



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

La cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del
distrito de Ate, 2019

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciada en Administración

AUTORA:
Sanchez Tinco, Judith Isabel (ORCID: 0000-0002-8505-7529)

ASESOR:
Mg. Cervantes Ramón, Edgard Francisco (ORCID: 0000-0003-1317-6008)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
Finanzas

Lima – Perú
2019

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación va dedicado principalmente a mi madre Isabel Tinco Esquibel, por apoyarme incondicionalmente durante todo este proceso, a mis hermanas por su tiempo brindado y palabras de aliento. Finalmente a Dios por permitirme haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

AGRADECIMIENTO

A mi madre, a la cual admiro por su gran fortaleza, esa misma que me brindó su apoyo incondicional, a mis profesores y asesores Jorge Vargas Merino y Edgar Cervantes Ramón por su confianza, apoyo y dedicación de tiempo y por haber compartido sus conocimientos durante todo el proceso de la investigación.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Judith Isabel Sánchez Tinco, con DNI N° 71705408, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Administración, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro bajo juramento que los datos e información que se presenta en la tesis son auténticas y veraces.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión, tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 11 de julio del 2019



Sánchez Tinco, Judith Isabel

DNI N°: 77660287

ÍNDICE

CARATULA	ii
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS.....	iv
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD	v
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MÉTODO	24
2.1 Tipo y diseño de la investigación.....	24
2.2. Variable de operacionalización	26
2.3. Población y muestra	27
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	28
2.5 Procedimiento	33
2.6 Métodos de Análisis de datos.....	33
2.7. Aspectos éticos	34
III. RESULTADOS	36
IV. DISCUSIÓN	44
V. CONCLUSIONES	47
VI. RECOMENDACIONES	48
VII. REFERENCIAS	49
ANEXOS	58

RESUMEN

La presente investigación titulada “La cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate, 2019” tiene como objetivo general determinar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate, 2019. La investigación es de tipo aplicada, de diseño no experimental, de un nivel correlacional transversal y tiene un enfoque cuantitativo. Para la recolección de datos, se utilizó la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento. Así mismo se aplicó el muestreo probabilístico aleatorio simple, del mismo modo se aplicó la fórmula de la muestra obteniendo un total de 210 jóvenes millenials siendo a ellos a los que se les realizó el cuestionario. Para medir la confiabilidad del instrumento se utilizó la prueba estadística de Alfa de Cronbach, en el cual se obtuvo como resultado de la primera variable 0.800 y de la segunda variable 0.736, es decir, el instrumento aplicado en la presente investigación fue altamente confiable y aplicable en suma, la validez fue realizada mediante el juicio de expertos, respaldando así el instrumento.

A su vez, la hipótesis planteada en la investigación fue determinada por medio del coeficiente de la correlación Spearman, dando como resultado 0.464 y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de Rho de Spearman indica que existe una relación positiva media, además, el nivel de significancia hallado en la hipótesis general fue de 0.000 , siendo así menos que 0.05, por ende se rechazó la hipótesis nula, por lo cual se acepta la alterna, la cual indica que si existe relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes del distrito de Ate, 2019.

Palabras clave: Cultura financiera, ahorro y desarrollo personal

ABSTRACT

The present research entitled "The financial culture and personal development of young millennials in the district of Ate, 2019" has as a general objective to determine the relationship between the financial culture and personal development of young millennials of the district of Ate, 2019. The Research is of an applied type, non-experimental design, of a transversal correlational level and has a quantitative approach. For data collection, the survey was used as a technique and the questionnaire as an instrument. Likewise, simple random probabilistic sampling was applied, in the same way the sample formula was applied, obtaining a total of 210 young millennials being them to whom the questionnaire was made. To measure the reliability of the instrument, the Cronbach Alpha statistical test was used, in which it was obtained as a result of the first variable 0.800 and the second variable 0.736, that is, the instrument applied in this investigation was highly reliable and applicable. In addition, the validity was carried out through expert judgment, thus supporting the instrument.

In turn, the hypothesis raised in the investigation was determined by means of the Spearman correlation coefficient, resulting in 0.464 and according to the estimate scale of the Spearman Rho correlation indicates that there is a positive average relationship, in addition, the level of significance found in the general hypothesis was 0.000, thus being less than 0.05, therefore the null hypothesis was rejected, for which the alternative is accepted, which indicates that if there is a relationship between financial culture and personal development of the youth of the district of Ate, 2019.

Keywords: Financial culture, savings and personal development

I. INTRODUCCIÓN

En principio presentaremos la realidad problemática que nos llevó a realizar este trabajo de investigación:

Resulta que países con un alto nivel de desarrollo, en la actualidad realizan programas de inclusión financiera con el único fin de exterminar las desigualdades sociales, así mismo de mejorar el desarrollo rural y urbano. Pues no basta tan solo con recibir una educación financiera sino se la pone en práctica. En América Latina se está tomando conciencia, gran porcentaje de sus pobladores jóvenes acceden a créditos hipotecarios sin conocer siquiera los sistemas financieros. Sus edades oscilan entre los 16 y 36 años de vida y cuentan con amplios conocimientos tecnológicos, esta población forma parte de la generación de los Millenials, quienes no usan correctamente las tarjetas de crédito, gastan sin prejuicios perdiendo el ahorro, no realizan presupuestos financieros, no realizan inversiones a largo plazo que pueda asegurar una calidad de vida en su vejez.

América Latina presenta bajos niveles de conocimiento sobre cultura financiera. Caer en la ignorancia de no tener conocimientos adecuados o de tener las herramientas necesarias y no aprovechar en educarnos nos han llevado a tomar malas decisiones y tenerle rencor a los sistemas financieros, así pues crece nuestra falta de interés en las finanzas ya sea por haber tomado malas decisiones como el no saber optar por un crédito financiero, como ahorrar, como invertir, como realizar un presupuesto personal o familiar. Vemos un ejemplo muy común que seguro a muchos de nosotros nos ha tocado vivir, el de tener un excedente de dinero que lo tenemos guardado debajo del colchón envés de colocarlo en una cuenta de ahorros a plazo fijo o simplemente malgastarlo en lugar de ahorrarlo e invertirlo para nuestro futuro profesional , familiar , personal.

Del mismo modo el analfabetismo financiero impacta al 80% de la población latinoamericana, fuentes importantes como La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), indican que el Perú no es ajena a esta situación. En promedio solo el 43% del total de la población cuya edad mayor a los 15 años tiene una cuenta de ahorros, informa el Banco Mundial (BM). La evolución que ha ido teniendo la población peruana en intervenciones financiera ha sido notoria. Desde el 2015 hasta lo que va del año Scotiabank por ejemplo a tenido un aumento

en el número de cuentas de ahorro abiertas, esto revela que va aumentando el uso de productos financieros en la población peruana. Así es como lo indica Ignacio Quintanilla, vicepresidente senior de Banca Retail de Scotiabank (El Comercio, 2019).

Hablar sobre una cultura financiera es algo atípico en nuestra sociedad, en nuestro país; sin embargo, en la actualidad la cultura financiera viene tomando importancia en muchos países, desarrollados y en proceso de desarrollo que han encontrado como solución a un mejor desarrollo económico, es cierto que con la globalización han surgido sociedades mucho más dinámicas en constante cambio, capaces de adaptarse a cambios y a mejorar procesos. Así pues, en el sector financiero también se encuentra a la vanguardia, pero que tan informados nos encontramos sobre los beneficios y contra beneficios para mejorar o perjudicar nuestro desarrollo personal. Como concepto de la cultura financiera podemos decir que son aquellos conocimientos y habilidades que se necesitan a la hora de tomar alguna decisión financiera, con cierta conciencia pues así mantener un bienestar personal, económico y financiero. Un nuevo tema de interés mundial, la importancia que tiene para mejorar y crecer económicamente como país, como persona, que conlleva a mejorar calidad de vida. Los países europeos son quienes tienen niveles altos sobre la cultura financiera, esto gracias a los diferentes gobiernos que se preocupan por enseñar, brindar información y educación sobre el sector financiero desde las escuelas, esta inclusión en la actualidad se está dando, en las escuelas desarrollan actividades vinculadas al sistema financiero, las entidades financieras crean programas de inclusión financiera para adolescentes, jóvenes, y adultos pues marca en ellos una relación positiva frente a la toma de decisiones en aspectos financieros y así mejorar su desarrollo personal.

La cultura financiera contribuye a cada uno de nosotros como individuo, así como sociedad para el crecimiento económico, teniendo como una buena opción para el equilibrio económico de las familias. La inclusión financiera y una adecuada educación financiera puede contribuir en el crecimiento de nuestro país por ende una disminución de la pobreza. Es importante conocer que tenemos en el Perú un sistema financiero sólido con entidades supervisoras, reguladoras por ende un poder legislativo que nos acompañan y velan a cada uno de nosotros como usuarios (Participación ciudadana, 2017).

Cabe resaltar que los jóvenes tienden a tener una vida poco responsable en cuanto a finanzas se habla, en la actualidad los jóvenes se preocupan más por vivir el momento, pensando poco en que pasará mañana, cuando llegue la vejez y no tengan los recursos necesarios para sobrevivir en esta dura etapa de la vida. Esta generación de jóvenes está al alcance de nuevos procesos de educación financiera, por lo cual la inserción en ella debe ser más dinámica y a gusto de ellos, teniendo en cuenta la forma en la que viven la vida. Para ello es interesante hablar sobre la generación millennial y como desarrollan sus finanzas personales. Según Medina (2016) esta generación denominada millenials en encuentra entre el siglo XX a inicios del siglo XXI. Donde se ubica a los jóvenes nacidos entre 1980 y 2005, quienes presentan edades entre 18 y 35 años. Por tal sentido y siguiendo el reporte de "Tendencias digitales. Conecta tu marca con los millenials", en la actualidad en Latinoamérica el 30% de la población pertenece a esta generación.

Los nativos digitales, los millenials, de alguna manera u otra están teniendo una inclusión en las finanzas así lo aclaran cifras de Caja Piura, que el 70 % de esta generación ahorra su dinero en alguna entidad financiera que ofrezca una mayor tasa de interés, tarjetas de débitos, canales electrónicos. Clever Finance(2015) así mismo estos jóvenes creen importante educarse sobre temas financieros, sin embargo la mayor parte de estos jóvenes no toman en cuenta una asesoría financiera o no han tomado cursos para ser preparados financieramente, no es de sorprenderse, lo que sucede es que en nuestra sociedad se ha subestimado este tipo de educación en nuestras vidas hasta el punto que se ha convertido en una enseñanza que se imparte únicamente en los hogares. Los padres son quienes de alguna manera nos instruyen sobre temas y decisiones financieros, el problema de esto es que ellos en la mayoría de los casos no han sido educados o instruidos en el tema, haciendo que las instrucciones dadas sean insuficientes o peor aún que la información sea diferente a la realidad.

El distrito de Ate no es ajeno al tema y por ello en el 2017 la municipalidad distrital de Ate realizó el seminario "Decisiones que valen finanzas personales para un futuro libre" dirigido a jóvenes empresarios, que tuvo como expositora a la mexicana Angélica Collado coach del programa de educación financiera del Banco Azteca, donde explico la importancia de la educación financiera para el desarrollo económico del hombre y de la sociedad. Mihalcová, Csikósová y Antosová (2014) mencionan que la educación financiera servirá como base para tener acertadas decisiones en cualquier aspecto de nuestra vida, sin embargo los consumidores de las entidades financieras no

están teniendo los conocimientos necesarios, o se están utilizando las herramientas disponibles en estas entidades, desaprovechando beneficios. Claro está que la educación financiera está sujeta a variables como: la familia, la cultura, las relaciones sociales, la edad y la residencia.

En los últimos años Ate viene aumentando el número de su población a 6 mil 154 habitantes promedio, según la Municipalidad distrital de Ate Vitarte el 32.3% del total de su población lo conforman los jóvenes, esta parte de la población está limitada en cuanto temas financieros, creen importante tener una cultura financiera sin embargo no se están educando financieramente. Para que estos jóvenes tengan un futuro prometedor es necesario conocer sobre la cultura financiera para así mejorar su desarrollo personal. Es así que la presente investigación pretende identificar el vínculo o la relación que tienen las variables de estudio que son la cultura financiera y el desarrollo personal en los jóvenes millenials. Esta investigación será realizada también para que pueda ser utilizada en medir el nivel de conocimientos financieros en dicha población y servir como base a futuras investigaciones del sector financiero.

En las siguientes líneas se expondrá investigaciones que demuestran que el tema de estudio ha sido investigado en otros autores de manera exitosa, así pues comenzaremos con los antecedentes internacionales:

Peralta (2014) *“Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la compañía azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014”*. La investigación tuvo como objetivo analizar la incidencia de la cultura financiera en cuanto a la estabilidad económica de los trabajadores con incidencia a dicha compañía azucarera, mediante la aplicación de técnicas de investigación para alcanzar la libertad financiera. Por la finalidad de éste problema, es una investigación aplicada, ya que de manera prioritaria la misión es aportar con una solución viable al estilo de vida al que están sujetos los colaboradores en relación de dependencia de la Compañía (CAVSA). Presenta una investigación de tipo descriptiva-Transversal, y correlacional pues de busca la confrontación de dos variables, que son: Cultura Financiera y Situación económica de los empleados de CAVSA, en donde se identificara la relación que existe estas variables. Este estudio se enfoca a las personas que comparten su tiempo entre trabajo, vida familiar y personal. El universo en estudio está conformado por los empleados pertenecientes a la Compañía Azucarera Valdez S.A., agroindustria que forma parte del grupo empresarial Consorcio Nobis, dedicada a la actividad de producción y comercialización de Azúcar al por mayor, la muestra en el presente estudio es probabilística debido a que todos los involucrados en la población pueden ser elegidos con la misma posibilidad además de definir particularidades tanto de la población como de la muestra. Dada la importancia de la recolección de información a los involucrados que están relacionados con el presente estudio, que por sus resultados se lo estima de carácter cuantitativo recurriendo al uso de los siguientes métodos: teórico, inductivo- deductivo, hipotético-deductivo y método empírico; así mismo la técnica y el instrumento utilizado fueron la encuesta y la entrevista. La investigación concluyó que la cultura de ahorro es posible a través de una disciplina financiera, pero apoyada por la familia, con honestidad y trabajo arduo. El logro emocional, económico se da base en el seno de la familia para tranquilidad que asegura mejorar nuestra calidad de vida.

Chamba y Cumbe (2014) en su investigación *“Evaluación de la gestión del presupuesto del gobierno autónomo descentralizado parroquial de Buenavista en el año 2012”* que tiene como principal objetivo analizar cada una de las etapas del ciclo presupuestario, que debe cumplir una

institución pública con el fin de determinar la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos asignados, así se estudió a la gestión del presupuesto del GAD Parroquial de Buenavista, para alcanzar las metas y/o objetivos que busca alcanzar esta institución, como es el contribuir con el cambio hacia el buen vivir de la población y todo lo que ello implica. El tipo de investigación aplicado fue el de tipo cualitativo como cuantitativo. Como conclusión indican que existen debilidades en cada una de las etapas del ciclo presupuestario de dicha institución.

Humánez(2017) En su investigación *“Estudio sobre la inclusión social y el desarrollo humano de jóvenes en la ciudad de Montería-Córdoba”*, que tiene como principal objetivo analizar las necesidades y potencialidades del desarrollo humano de los jóvenes a partir de sus percepciones, participación social y organizativa, experiencias y condiciones de su contexto familiar y social que posibiliten invertir en la formulación de las políticas públicas relacionadas con su bienestar e inclusión social. La investigación posee criterios descriptivos transversales de orden cuantitativo y cualitativo. La población de estudio estuvo conformada por 128 mil jóvenes entre 14y 28 años que viven en la ciudad de Montería, y como marco muestral se tomó en cuenta 980 jóvenes del grupo ya mencionado. Como instrumento se usó la encuesta, como herramienta el cuestionario. Se formularon 25 preguntas que fueron usadas como base de datos en el software SPSS versión 23. Del mismo modo se aplicaron técnicas y métodos de la estadística descriptiva no paramétrica. Como resultado se obtuvo que a pesar de haberse incrementado las investigaciones sobre temas relacionado a los jóvenes, estas son muy escasas en comparación con la demanda actual de invertir en nuevos conocimientos e información que permita entender y comprender el accionar de los jóvenes.

Vazques, Montalvo, Amezquita y Arredondo (2017) en su artículo científico *“El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México”* que tiene como objetivo realizar una aproximación de las razones de la falta de hábitos de ahorro en México, la muestra estuvo conformada por familias de áreas vulnerables de la Zona Metropolitana de Guadalajara. La población está conformada por 384 individuos que fueron categorizados de acuerdo a su perfil socio-económico. Como instrumento se utilizó la encuesta buscando conocer e indagar en la situación económico-financiera de los individuos. Esta investigación tiene como conclusión que aunque usualmente se dice que la falta de ahorro en los

grupos socioeconómicos de bajos recursos se relaciona directamente con la falta de la cultura y formación, y que todo esto indica un problema educativo de la sociedad.

Valvidia, Dolores, Hernández y Salazar (2017) en su investigación *“Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz”*, tuvo como objetivo medir la cultura financiera que poseen los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz con el fin de proporcionarles las herramientas idóneas que permiten mejorar su situación actual. El instrumento utilizado fue la encuesta, la herramienta fue el cuestionario, que tuvo 24 ítems con preguntas múltiples. En cuanto a la validación del instrumento se acudió al Alfa de Cronbach donde se obtuvo 0.89 como muestra de confiabilidad del instrumento aplicado. Presenta una investigación correlacional con un enfoque cuantitativo. La población de estudio lo conformaron 100 individuos, así mismo la muestra constituyó a 46 trabajadores, usando una muestra no probabilística. Como conclusión se tuvo que los trabajadores en estudio se encuentran en edad adulta, lo que hace que sean más responsables en sus obligaciones financieras, así mismo poseen un conocimiento empírico a cerca de la cultura financiera lo que les permite gastar su dinero de manera responsable y distribuirlo de mejor manera en los gastos del hogar, así conseguir unas finanzas sanas. Con esto se comprueba la hipótesis que afirma que a mayor cultura financiera, mejor toma de decisiones, y se afirma que si existe una correlación entre las variables.

Macías y Rivera (2018) en su investigación titulada *“El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña”* donde el principal objetivo fue determinar el nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña. La metodología de estudio presenta una investigación de tipo cuantitativo de tipo no experimental de corte transversal. La población de esta investigación fue conformada por 4975 habitantes del sector urbano ya mencionado, se aplicó la fórmula la cual arroja a 357 personas. Se utilizó como técnica a la encuesta y como herramienta un cuestionario. Para la recolección de datos se utilizó la herramienta de cálculo Excel, como resultado a la investigación se obtuvo que las falencias en el ámbito financiero que tienen los pobladores se presentan en el comportamiento, conocimiento y actitud financiera y se estima que, considerando la muestra de la población, esta problemática se encuentre en gran proporción a nivel cantonal.

Prosiguiendo con los antecedentes de nuestra investigación, presentaremos los trabajos previos nacionales que nos ayudarán a tener una información más clara.

Núñez (2018) en su investigación *“Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno, 2016 II”*, donde tiene como principal objetivo determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de la UNA-Puno, 2016 II. Presenta como metodología una investigación con un enfoque cuantitativo de corte transversal, con un método tipo hipotético deductivo, el diseño de investigación es de tipo no experimental- explicativo. Como población de estudio lo conformaron todos los estudiantes de la Escuela Profesional de Ingeniería Económica de Puno, matriculados en el semestre 2016-II. Así mismo como muestra se utilizó el muestreo probabilístico donde a partir del uso de la formula se obtuvo como resultado a 260 estudiantes como muestra de esta investigación. Se utilizó la técnica de la encuesta y como herramienta el cuestionario. Para la recolección de datos se recurrió al software Microsoft Excel y el paquete estadístico Stata. Como conclusión se obtuvo que cuando los estudiantes presentan alto conocimiento de una cultura financiera, la razón de tomar decisiones acertadas es 11 veces mayor que cuando tiene un nivel medio o nivel inferior de cultura financiera.

Rodríguez (2018) en su investigación *“Cultura financiera y calidad de vida del asentamiento humano C – 2017”*, donde tuvo como objetivo el determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida del asentamiento humano justicia y vida el tambo. El nivel de investigación aplicado fue de tipo descriptivo- correlacional, así mismo la población lo conformaron 1500 familias integrantes de los sectores del asentamiento humano Justicia Paz y Vida El Tambo Huancayo, la muestra fue constituida por 133 personas que conformaban este asentamiento. Como técnica e instrumento de recolección de datos se utilizó el cuestionario. Como resultado se obtuvo que existe relación entre ambas variables de estudio, con un nivel de significancia de 0.05 %, en donde el autor afirma que mientras exista una cultura financiera mejor calidad de vida tendrá el asentamiento humano justicia y vida el tambo.

Flores (2018) *“Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, período 2016”*, donde tuvo como objetivo principal determinar la implicancia de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de dicha caja de ahorros. Respecto a la metodología de investigación, el diseño aplicado fue el no

experimental de corte transversal, el tipo de investigación aplicada fue básica – descriptiva y con un nivel correlacional. Para obtener los datos se elaboró y validaron dos cuestionarios con naturaleza dicotómica. Dentro de la población se tomó en cuenta a los 2000 clientes promedio anual, el tamaño de la muestra se obtuvo por el muestreo aleatorio simple arrojando como cantidad de individuos a encuestar el total de 322 clientes, la información obtenida fue recopilada fue a través del cuestionario. Los resultados obtenidos determinan que existe una asociación estadísticamente significativa entre ambas variables de estudio. Para finalizar con la investigación se demuestra que mientras mayor sea su nivel de cultura financiera se tendrá mayor capacidad de ahorro, pues al presentar conocimientos básicos en cuanto a la cultura financiera se toman mejores y acertadas decisiones en cuanto al ahorro.

Herrera (2019) que tiene como investigación *“Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumbia-Amazonas año 2018”* la cual tiene como fin identificar el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumbia-Amazonas. Dentro de su metodología de estudio presenta un enfoque cuantitativo, con una investigación de tipo aplicada con un nivel descriptivo, el diseño de investigación es no experimental –transversal. La población estuvo conformada por los varones mayores de 18 años del distrito de Cumba y como muestra se obtuvo un total de 346 varones de dicha población. Como herramienta se usó la encuesta y como instrumento al cuestionario. Para la recolección de datos se recurrió al programa de Excel, donde se trabajaron con tablas y gráficos estadísticos. Como conclusión se obtuvo que la cultura financiera en esta población aun es limitada, aunque presentan algunos conocimientos el problema está en que estos conocimientos no se ven reflejados en la práctica, es decir que no hay uso constante del sistema financiero.

Continuando con la investigación, corresponde mencionar un conjunto de teorías y definiciones relacionadas para cada una de las variables del tema de estudio:

La cultura financiera, según Taylor y Godat (2016) mencionan que la educación financiera abarca un extenso contenido, además de ser una materia ilimitada en desarrollar habilidades y conocimientos para proyectar el gasto y el ahorro, administrar la deuda y el crédito; esta educación ayudara a los jóvenes a mejorar decisiones personales y financieras que los acercan a mejorar su calidad de vida. Actualmente se está incluyendo esta actividad de enseñanza a los más jóvenes,

donde incluye estándares como estrategias de enseñanza centrada en los jóvenes, políticas e instituciones que respalden los lineamientos del sistema financiero, docentes especializados en el tema; con el objetivo de capacitar a las futuras generaciones y hacer provecho de las finanzas personales, mucho más ahora que nos encontramos en constantes avances y cambios tecnológicos.

Sánchez (2014) menciona sobre la cultura financiera que es el conjunto de conocimientos y habilidades que obtenemos a lo largo de nuestras vidas, que aportarán para tener una adecuada administración de nuestras finanzas personales, así mismo un eficiente manejo de los productos financieros ayudará a mejorar nuestra calidad de vida. Por ende, adquirir estos conocimientos es importante para mejorar nuestro estilo de vida, pero sin una adecuada información sobre el tema podemos caer en un hoyo y llegar al estrés financiero. Para tener en cuenta sobre los este riesgo Thomson (2014) menciona que la proliferación de nuevos instrumentos financieros, que se yuxtaponen a la oferta de productos tradicionales, ha creado un panorama enormemente diversificado y complejo en el que puede ser muy arriesgado adentrarse sin tener una conciencia clara de las características específicas de las diferentes alternativas existentes para el ahorro y el endeudamiento de familias y empresas (p. 17).

Alvarado y Duana (2018) informan que de acuerdo con la OCDE, La Comisión de la Educación Financiera de Estados Unidos(FLEC),el banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros(BANSEFI) y la Autoridad de Servicios Financieros en el Reino Unido (FSA), los grandes gobiernos en desarrollo deben tener la absoluta responsabilidad de inculcar una cultura financiera en su población , entiéndase como todas aquellas habilidades, conocimientos y practicas mediante la cual la población tenga mayor panorama frente a las instituciones financieras , así mismo desarrollar habilidades necesarias para tomar mejores y acertadas decisiones , evaluando riesgos financieros, oportunidades y mejorar su bienestar, su calidad de vida.

Guerreros, Villamizar, Maestre (2018) mencionan sobre cultura financiera que en los últimos años diferentes organizaciones internacionales entre las que más resaltan la Comisión Europea y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) pusieron en alarma la escasa educación financiera que manifiesta la población. Indicando que tener bajos conocimientos sobre las finanzas llevará a que los individuos tomen malas decisiones sobre su economía personal y que, como consecuencias peligro en sus patrimonios, sobreendeudamiento y en el peor de los casos exclusión financiera.

López (2016) menciona sobre la cultura financiera que Financial Literacy Among Youth in Latin American and the Caribbean estudio presentado por Mastercard expuesto en el año 2013, revelan que el 67% de los jóvenes millenials en América Latina reconocen que sus conocimientos acerca del sector financiero son muy bajos. Este resultado es muy preocupante ya que la población de América Latina tiene entre sus pobladores jóvenes por debajo de los 35 años de edad y a esto se le suma que el 74% de los Millenials reconoce que por la falta de conocimientos financieros no usan este sistema como medio para alcanzar sus objetivos personales o profesionales.

Boglarka(2018) muchos autores definen la cultura financiera por ende la definición es muy variada, la cultura financiera son los conocimientos financieros que ayudarán a tomar decisiones financieras y tener un bienestar financiero. Desarrollar esta educación es muy importante para los agentes económicos de un país. A nivel microeconómico las familias y las empresas que presentan cultura financiera más avanzada tienen posibilidades de evitar decisiones que podrían perjudicarse con préstamos, o pequeños ahorros. La oficina de protección financiera al consumidor (CFPB) explica que existen 4 maneras en las que una persona se la conoce con educación financiera, 1) control de los gastos del día a día, 2) está preparado para actuar frente a impactos financieros, 3) está encaminado a cumplir con sus objetivos financieros, 4) toma decisiones financieras que lo ayudan a disfrutar una mejor calidad de vida, logrando libertad financiera. Para que esto se cumpla se debe planificar el futuro y tener control de repentinos impulsos.

El ahorro, para Manning y Hernández (2014) muchas personas tienen como percepción de ahorro algo muy incierto, lejano a su realidad, ya que tienen en mente que ahorrar es poco probable por la situación económica que presentan, pues lo que ganan sirve para abastecer a la familia de las necesidades básicas, sin embargo es notable que por falta de conocimiento acerca del ahorro estamos enfrentando este tipo de situaciones con respecto a conocimientos financieros, pues el ahorro es una actividad que se debería realizar en cada momento de nuestras vidas, y así prevenir situaciones en las que podríamos estar ajustados de dinero utilizando el dinero ahorrado. Nadie está libre que un gasto imprevisto se presente en algún momento de nuestras vidas, y no tener el recurso dinero en el momento más difícil, nos haría pasar por malos momentos (p. 32).

Sobre las decisiones de ahorro Kyoung y Yoonkyung(2018) mencionan en su estudio de investigación de conocimiento financiero y ahorro analizo la relación entre el conocimiento financiero y las decisiones de ahorro del hogar habiendo utilizado un conjunto de datos de la

Encuesta de Finanzas del Consumidor (SFC) en el año 2016. Demostrando que el conocimiento objetivo como el financiero tiene cierta relación positiva con la probabilidad de poseer habilidades de ahorro.

Steve (2016) sobre la importancia del ahorro en jóvenes, en Europa se lleva a cabo gestiones de educación financiera desde las aulas de la escuela, para estas culturas es de gran importancia que los alumnos tengan conocimientos que les permitan administrar a diario su dinero, planificar sus gastos, tener conocimientos de ahorro, para que en futuro puedan cubrir sus necesidades financieras. En reino unido en Escocia uno de los temas sobre educación financiera es la responsabilidad financiera que tiene como objetivo brindar conocimientos a los jóvenes sobre la responsabilidad de llevar en cautela los recursos financieros. Este autor considera que una educación financiera para jóvenes debe ser extensa para que estos puedan obtener y desarrollar habilidades financieras.

El ahorro como importancia "Ahorrar tiene mucho que ver con valores éticos, puesto que es un hábito que, además de proporcionar un ambiente económico, alimenta nuestra responsabilidad, fortalece nuestra libertad y nos crea una autodisciplina que nos hace ser cada vez más perseverantes" (Manning y Hernandez,2014 ,p. 32).

Según Vázquez et al.(2017) sobre el ahorro en los últimos tiempos el ahorro está resultando ser pieza fundamental para países de Latinoamérica, pues resultados estadísticos arrojan que el 35% del total de la población mexicana está involucrada a programas de ahorros para su vejez. Tema por el cual agendas públicas de los diferentes estados deberían priorizar y tener presentes en sus planes de dirección social, con el fin de reducir la alta tasa de pobreza presente en México.

Kyoung,T. y Yoonkyung, Y.(2018) sobre ahorro mencionan que Las decisiones, el comportamiento que se tiene con el ahorro y la educación financiera se encuentran correlacionados positivamente con el comportamiento financiero positivo, como por ejemplo tener una cuenta de ahorros,tener un fondo de emergencia. Lamentablemente el bajo nivel sobre educación financiera se ha visto reflejados en las decisiones de ahorro. Con lo mencionado se cree que la educación financiera juega un rol importante en la sociedad porque se la relaciona con el ahorro.

En su estudio para identificar el ahorro en los jóvenes, Alvarado y Duana (2018) nos presentan resultados de su investigación donde muestran que los adolescentes con respecto a

decisiones de ahorro de manera conciente y responsable intervienen razones como ahorrar por una emergencia inesperada, vacaciones, comprar autos, o bienes de un costo caro relativamente. Es así que mencionamos a la teoría de maximización de la utilidad (teoría del comportamiento del consumidor) de la economía neoclásica para señalar que las personas gastan su dinero en función de satisfacer sus necesidades en el presente sin pensar en el mañana, en su futuro.

Loke, Choi y Libby(2015) en su artículo donde lanzan un programa piloto llamado My Path Savings(mis ahorros en camino), donde la población de estudio fueron los jóvenes con bajos recursos económicos que integraron un programa de desarrollo y empleo juvenil, se detectó que los jóvenes al recibir su primer pago no tenían claro en qué gastar el dinero efectuado, este programa ayudó a los jóvenes en aportar conocimientos financieros los cuales empezaron a tener respuestas como la planificación del ahorro en cuanto recibían su paga del mes. Desarrollando una cultura de ahorro en sus decisiones financieras. Con lo mencionado cabe destacar que el ahorro es una palabra poco usado en los jóvenes.

El presupuesto (López,2016) es de gran importancia para la planificación financiera personal y alcanzar los objetivos planteados en una estrategia de control de las finanzas personales. El presupuesto es una herramienta indispensable para las finanzas personales, por lo tanto, el presupuesto que se debate entre los ingresos y egresos visto desde el marco empresarial, ya sea de bienes o servicios, personal, gubernamental, entre otras, que busca conseguir objetivos en un tiempo determinado.

Sobre el concepto del presupuesto Dimex (2016) el presupuesto es un reporte elaborado detalladamente en donde se analizan los posibles ingresos y gastos que en un tiempo determinado nos darán a conocer la cantidad de dinero con la que dispones, estos presupuestos se aplican en diferentes entidades empresariales con o sin fines de lucro.

Mencionando a Ortiz (2015) se entiende como presupuesto, a aquella herramienta financiera que es utilizada o que debería ser utilizada para una planificación personal y empresarial. Este presupuesto se puede dividir en ingresos, gastos, ahorros. Hablar de este término en las finanzas personales se debe entender a como la persona entiende que su futuro financiero será incierto sino se tiene una planificación responsable.

Así mismo Reatiga (2015) nos explica sobre presupuestos, los planes financieros respaldan la mayor parte de las dimensiones de la vida de toda persona. Las decisiones que se tomen van relacionados con el nivel de educación financiera que se tiene en el entorno social. Algunos se preocupan en aspectos del correcto manejo del dinero, como la preparación de presupuestos para controlar a medida los gastos. Otros se preocupan por mejorar su estatus social adquiriendo activos como un auto, comprar ropas de marca o en el mejor de los casos pensar en la casa propia. Planes de responsabilidad en donde se controlan presupuestos planes de seguro para disminuir el riesgo y planes de inversión para controlar emergencia o para aumentar nuestro dinero. Consumer Reports Money Adviser (2014) en su publicación menciona lo siguiente, un presupuesto bien elaborado y organizado ayudará a no caer en deudas, así como alcanzar nuestros objetivos financieros personales, así pues se puede gastar sin culpa alguna. Realizar un presupuesto debe ser una tarea constante en nuestra vida, no es complicado más bien lo hacemos complicado, tenemos que identificar lo que realmente es necesario en nuestro consumo y eliminar algunos gustitos que están de más. Tiene que preguntarse si ¿está utilizando los 500 canales por cable? o si ¿esos minutos adicionales en su línea móvil están siendo aprovechados del todo?, si es necesario acudir a un asesor financiero para que nos pueda orientar para incrementar nuestro patrimonio.

La Inversión, según López (2016) informan que estudios realizados en el portal Investopedia, que tiene como especialidad disciplinas en finanzas e inversiones, además presenta publicaciones a cerca de las finanzas personales, describen a la inversión como la adquisición de un activo intangible y que en futuro se puede utilizar para generar riqueza, es lo que se espera con la ayuda de la inclusión financiera, así mismo pueda usarse para definir cualquier mecanismo que se use para generar futuros ingresos. Por otro lado cuando se habla de la inversión es el poner el dinero en disposición a proyectos "x" con el propósito de aumentar la riqueza en un tiempo determinado y acumular fondos para alcanzar metas financieras a largo plazo (BCP, 2014). De tal modo que la inversión traerá como resultado el aumentar niveles de nuestro patrimonio en tiempo futuro.

Mihalcová, Csikósová y Antosová (2014) explican que una educación financiera permitirá tomar acertadas decisiones con el dinero, detectar los riesgos de una inversión. En su estudio para detectar el nivel de educación financiera, el 70% de los encuestados presentaron deficiencias al diferenciar los tipos de inversión y los riesgos que presentan estos, y que además casi la mitad de

los encuestados no tienen idea en que invertir sus ingresos y ahorros. Por otro lado la asesoría financiera para Steen, McGrath y Wong (2016) teniendo como referente la variedad de preferencias de los inversores, debe ser personalizada para cada consumidor, ya que los que muestran un mayor nivel de educación financiera son quienes mayormente asisten a estos programas a diferencia de los que tienen bajo nivel. Investigaciones demuestran que los que tiene bajo nivel de educación financiera prefieren informarse a través de las redes sociales que asistir con personas capacitadas en el tema.

La inversión para Reyers (2016) involucra que aunque las personas tengan conocimientos sobre el sistema financiero para contrarrestar la complejidad en la toma de decisiones, investigaciones hechas en varios países señalan haber encontrado que gran parte de estas personas investigadas tienen un bajo nivel en educación financiera. Por ende para una óptima decisión no basta con los conocimientos, el asesoramiento y la orientación financiera son indispensables para que nuestros esfuerzos por tener una educación financiera se mantenga estable. Así pues una asesoría financiera de calidad se vuelve pieza fundamental a la hora de realizar una inversión ya sea en el aspecto personal, familiar, profesional, etc.

El desarrollo personal, según Jaimes, Villamizar y Maestre (2017) mencionan sobre el desarrollo personal. Los jóvenes son por naturaleza son muy liberales, el entender su manera de pensar y asimilar problemas va influenciar en su desarrollo financiero, por ende en su desarrollo personal y social, aconsejarlos en tomar mejores decisiones económicas o financieras será importante para formar valores sobre cómo se maneja el dinero, responsabilidad, honestidad, desarrollo de actitudes positivas hacia el dinero promover el espíritu emprendedor harán que tengan menos posibilidades de fracasar en el mundo financiero, mejor aún si estas habilidades las inculcamos desde su formación básica. Maharajá (2018) considera que esto es un proceso que tendrá como resultado un crecimiento personal, junto con la madurez y evolución de uno mismo. En su estudio demuestra que los jóvenes universitarios encuestados creen que al socializar, compartir experiencias, anécdotas, compartir momentos de relax, van enriqueciendo y mejorando su desarrollo personal, aún mejor creen tener mayor confianza en sí mismo.

Para entender sobre el desarrollo personal Jiménez (2015) menciona que Las personas poseemos muchas habilidades que nos permiten adaptarnos a los diferentes ambientes sociales, laborales, entre otros. La sociedad está en constante cambio y las personas debemos hacerle frente

a estos cambios. Hay algunas personas que desarrollan sus habilidades personales con creatividad y seguridad, hay otras que esto se les puede hacer muy dificultoso y que necesitan de apoyo e intervención de profesionales de las distintas disciplinas, relacionadas u orientadas al desarrollo personal y social. Para profundizar en el tema Hallam (2015) en un momento dado, una persona puede adoptar múltiples identidades dependiendo de las personas que lo rodean. Las identidades están en constante cambio, en evolución a medida que se va teniendo retroalimentación de las interacción con las demás personas. Estos pueden ser complementarios aportando buenos hábitos en una persona o contradictorios creando malos hábitos de convivencia personal. Así mismo Stan (2014) aclara siguiente, esta sociedad que está avanzando cada día más nos tiene en alerta para enfrentarnos a nosotros mismos en los distintos ámbitos la vida y avanzar hacia nuestros objetivos personales; hay personas que les parece importante ir mejorando cada vez más en lo profesional, para destacar profesionalmente, sin embargo existen personas que creen más importante el desarrollo personal para afrontar los problemas de la vida. Y este desarrollo va depender de una formación propia del hombre.

Dongil y Cano (2014) sobre el desarrollo personal mencionan lo siguiente se puede definir al desarrollo personal como el desarrollo por el cual las personas queremos que nuestras potencialidades crezcan, en otras palabras que nuestras fortalezas estén encima de las debilidades como individuo para alcanzar nuestras metas, anhelos, deseos, inquietudes. Motivados por ganas de superarse, así como darle un sentido a nuestras vidas. Por más plenos que creamos ser en los diferentes aspectos de la vida, si hablamos de lo laboral, familiar, íntimo, social, las personas somos cada día más conscientes que el desarrollo personal es una tarea compleja.

Las competencias sociales, sobre su definición Martínez (2019) son competencias donde los sentimientos, comportamientos y pensamientos de una persona se integran para alcanzar determinados objetivos sociales e interpersonales. Así mismo Morales (2017) menciona sobre las competencias sociales de los jóvenes que en la adolescencia es importante el desarrollo de relaciones saludables, ya que gran parte del proceso del adolescente gira en torno a las interacciones que establece del círculo familiar, esencialmente aquellas que tienen que ver con la nueva vida social le brindaran prestigio, reconocimiento, una identidad grupal, una mayor seguridad con ganas de consolidar su personalidad. Entonces la competencia social se define como la aplicación de conductas socialmente adecuadas que permiten alcanzar la efectividad en las relaciones sociales,

del mismo modo este comportamiento guarda relación con aspectos motivacionales y afectivas del individuo.

Las competencias sociales, para conocer este término en nuestro desarrollo personal Blanes, Gisbert y Díaz (2014) mencionan lo siguiente: "Competencia social es la capacidad para mantener buenas relaciones con otras personas. Esto implica dominar las habilidades sociales, capacidad para la comunicación efectiva, respeto, actitudes pro-sociales, asertividad" (p. 56). Así mismo Kai-ping y Yan-Hong (2018) indican que las habilidades sociales se pueden presentar con el actuar de la comunicación verbal o no verbal, cara a cara, o en las conversaciones directas, además la adaptabilidad social es un factor que facilitará a una persona para adaptarse en diferentes estructuras sociales, así también se tiene que mencionar a la percepción social que ayudará identificar las características y los fortalezas de los demás, así presentar empatía con los demás desarrollando capacidades y habilidades sociales.

Flores, García, Calsina y Yapuchura(2016) sobre competencias sociales El termino competencias sociales involucra las interrelaciones con otras personas .las competencias en un conjunto habilidades aprendidas y lo social suma a lo impersonal. Una buena relación entre ellas conlleva a una buena satisfacción personal y social. Así pues se tiene como concepto de competencias sociales como una función de habilidades obtenidas que facilitan las relaciones sociales. Desde los 5 años de edad un niño tiene incidíos de competencias sociales ayudando o compartiendo labores en casa, jugando o haciendo favores a otros niños.

Las competencias laborales, sobre este término Fernandez, Vásquez, Dujarric, Díaz y Soto (2017) nos dan a entender que a pesar del debate de la conceptualización de las competencias laborales algunos autores la describen como una característica subyacente en la persona que casualmente está vinculada con un desenvolvimiento exitoso en el puesto laboral. Así mismo se reconoce como la actitud que tiene una persona en diferentes contextos laborales y que cumplen con las expectativas del empleador; esta actitud se desarrolla con previos conocimientos para saber actuar en cualquier situación laboral. Así mismo Sandoval y Pernalet (2017) nos mencionan que las competencias laborales son aquellas capacidades para manejar correctamente una función laboral y que implica sacar el mayor beneficio del talento humano, además esta habilidad está directamente vinculada con las acciones de la empresa por mejorar esta habilidad en sus colaboradores, así aprovechar del talento de ellos.

Competencia laboral según Sologaitoa, Armenteros, Zermeño y Jaramillo (2015), el Consejo nacional de normalización y certificación de competencias (CONOCER) de México define a la competencia laboral como la capacidad productiva de una persona que puede ser evaluada por el desempeño brindado en sus actividades laborales, donde refleja conocimientos, habilidades, actitudes, destrezas idóneas para ejecutar actividades laborales con efectividad y calidad. Las características en un individuo que tiene competencia laboral son adquiridas en variados contextos, son autónomas, complejas e integrales, permanentes, conscientes y que resultan ser eficaces. Para Rodríguez, García y Guerrero (2019) las competencias laborales nacen frente a la necesidad de perfeccionar la calidad y optimizar la formación de los recursos humanos, como respuesta a la avanzada tecnología, producción, en general a la sociedad.

Salgado, Gómez y Pintor (2017) sobre competencias laborales mencionan que la competencia laboral es todo conocimiento, habilidades y actitudes que ayudan al individuo a desempeñarse productivamente en mercado laboral. Las competencias laborales están divididas en generales, para desarrollarse desde la educación básica hasta la media, y las específicas para desarrollarse en la educación técnica, experimentando la formación para el trabajo y la articulación con estudios superiores. Con las competencias laborales generales un joven sabe trabajar en equipo, presenta sentido ético, maneja de forma correcta los recursos que se brinda, es capaz de solucionar problemas y obtiene experiencia a través de otros compañeros de trabajo. En cambio las competencias laborales específicas están orientadas a la formación de una persona para realizar funciones productivas propias de un cargo, así mismo por necesidades personales y de la sociedad.

Sobre las competencias emocionales, autores como Bisquerra y Pérez (2014) mencionan que son aquellas competencias que se relacionan con la autoeficacia a la hora de expresar nuestras emociones en nuestros grupos sociales. Se entiende como autoeficacia como la habilidad y capacidad que tienen las personas para alcanzar las metas trazadas. El tiempo y el espacio son factores esenciales frente a las competencias emocionales. Todos en algún momento hemos tenido incompetencia emocional dado que no estábamos preparados para determinada situación.

Navarro, Ramos y Pérez (2016) mencionan que educarnos es la principal herramienta para desarrollarnos íntegramente como seres humanos, no basta abarcarse solo en aspectos cognitivos a nivel académico, sino también a nivel personal y emocional. Es así que una de las tareas en las escuelas debería ser la formación de estudiantes con inteligencia emocional. Si desde los centros

educativos se formara estudiantes con estos conocimientos tendrían mejor orientación en su estado de bienestar personal, académico y social.

Para Saarni(2000) citado por Blanes, Gisbert y Díaz(2014) mencionan que la competencia emocional se vincula con la asertividad para expresar las emociones en las interacciones con un grupo social. Este autor menciona que la autoeficacia es indispensable para obtener capacidades y habilidades para alcanzar nuestras metas. La persona competente emocionalmente mantiene estos requisitos: conciencia en sí mismo, autogestión, gestión de relaciones y la conciencia social.

Betty Collins (2018) La habilidad emocional es el aprendizaje emocional, es el proceso en la cual los niños y adultos adquieren y aplican actitudes y conocimientos en su desarrollo. La educación emocional va ser importante a lo largo de nuestras relaciones sociales y de nuestro desarrollo personal, esencial para desenvolvernó en las actividades laborales y mantener un buen puesto laboral. Esta habilidad nos ayuda a tener empatía hacia los demás, tomar decisiones responsables, como también para mantener un equilibrio físico-mental.

Fernandez, Cabello y Gutierrez (2017) mencionan lo siguiente, el estudio de las emociones en la actualidad es uno de los objetivos principales en los diferentes campos de investigación sobre todo en ámbitos de educación. Este creciente interés ha dado a exponerse a las emociones del ser humano en diversos contextos de la vida, ya que nuestra niñez va ser factor clave para nuestro futuro desarrollo emocional es importante adoptar habilidades en esta etapa de nuestras vidas. Por ende este será un factor indispensable para tomar decisiones financieras en beneficio de nuestras vidas.

Caracterización de la generación de los millenials, autores como Ruiz(2017) pertenecen a esta generación aquellos personas nacidos entre el año 1980 y 2000, mencionan que las características que identifican a la Generación Milenial se han analizado arduamente estos últimos años. Son muchos los atributos que comparten esta generación, como por ejemplo su cercana relación con la tecnología, ya que ha crecido paralelamente con las redes sociales, en una era donde la comunicación resultaba ser más instantánea y donde es más fácil obtener información que deseemos. Existe todo un consenso sobre el rango de edades de esta generación. Las principales características de la Generación Milenial destacadas por diferentes autores son: mayor exposición a la tecnología y a la información, fuerte relación con las redes sociales, comportamiento

multiplataforma y multitarea, necesidad de socialización, empoderamiento, críticos y exigentes, individualistas, conciencia ética y son poco permeables a la publicidad tradicional.

Zavala y Frías (2018) sobre los millennials nos dicen que estudios realizados describen a esta generación como una segura de sí misma, capaces de renunciar ante una insatisfacción laboral pues tienen como expectativas quedarse en un ambiente laboral libre de estrés. Así mismo en su desarrollo profesional buscan mayor oportunidad de aprendizaje como también esperan recompensas y reconocimientos del desempeño dado. Respecto a su estilo de vida los millennials buscan equilibrio entre su vida personal y laboral buscando momentos de ocio, que los ayude a mantenerse relajados para continuar con las rutinas de la vida.

Zita- Huerta et al (2018) consideran que los denominados millenials presentan características muy particulares, se considera que su cerebro posee la capacidad de cambiar de una tarea a otra, de un tema a otro sin perder el ritmo de concentración. Esto posiblemente hace que las conexiones neuronales sean muy diferentes a las generaciones anteriores, pues se trata de realizar diferentes actividades a la vez. En el ámbito laboral los millenials presentan características conductuales como: no piensan quedarse mucho tiempo en una misma organización, se sienten a gusto ante quien representa la autoridad, buscan desarrollarse en el aspecto personal y familiar, sus objetivos trazados son a corto plazo y están por encima de las metas a largo plazo, valoran el buen clima laboral, son exigentes a la hora de realizar sus actividades, se sienten en capacidad de realizar multitareas, su vía de información es el internet, se centran en el ahora, el pasado los tiene sin cuidado y el futuro no les preocupa.

Beck y Garris (2019) mencionan lo siguiente, los millenials presentan conocimientos previos a las finanzas personales pues con el avance de la tecnología y de las redes sociales este conocimiento está al alcance de esta generación, sin embargo existen deficiencias. Les resulta algo empírico pues hay existen dos tipos de millenials que se encuentran informados en cuanto a sus finanzas personales, el primero indica no tener información sobre las finanzas y el segundo no cree que está bien educado en finanzas que aun así fue capaz de hablar sobre finanzas personales a un buen nivel de información. Los millenials mencionan que conocer algunos de los factores de la educación financiera los ha ayudado a elegir un crédito adecuado para obtener un auto, viajes, estudio de grado profesional, crédito hipotecario. Esta investigación demuestra que esta generación les importa la educación de finanzas personales para la alcanzar sus metas u objetivos personales.

Como formulación del problema al tema de estudio, planteamos la siguiente problemática:

¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019?

Así mismo cabe mencionar los problemas específicos definidos por:

- ¿Cuál es la relación entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019?
- ¿Cuál es la relación entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019?
- ¿Cuál es la relación entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019?

Para la realización del presente trabajo de investigación se detalló las siguientes justificaciones:

Justificación teórica

A través de la investigación buscamos ampliar conocimientos sobre conceptos y teorías de la cultura financiera y el desarrollo personal, las variables de estudio serán medidas a través de indicadores. Así mismos se busca brindar conocimientos sobre qué relación existe entre la cultura financiera y el desarrollo personal en los jóvenes millenials del distrito de Ate, 2019.

Justificación práctica

Adoptando una cultura financiera en nuestras vidas se obtendrá un mejor desarrollo personal en los jóvenes millenials, pues la finalidad de estudio de estas variables resalta en indagar medidas de solución que puedan ser aplicadas en las decisiones financieras a lo largo de la vida de los jóvenes millenials del distrito de Ate. En tal sentido se pretende conocer sobre la cultura financiera y así mejorar la calidad de vida de estos jóvenes mediante un adecuado desarrollo personal.

Justificación metodológica

Se pretende indicar la relación existente entre la cultura y el desarrollo personal en los jóvenes millenials del distrito de Ate. Por tal motivo se utilizara como instrumento de medición a la encuesta que posteriormente será validado por los docentes calificados en conocimientos sobre el tema a investigar, por último la presente investigación servirá a futuros investigaciones para respaldar similares temas de estudio.

Justificación social

La información recopilada en esta investigación ayudara a que los jóvenes millenials del distrito de Ate puedan identificar y reflexionar sobre su educación en aspectos financieros, pues así puedan aplicar sus conocimientos a fin de mejorar sus decisiones financieras y poder combatir miedos que los impide insertarse en el sector financiero.

Habiendo mencionado en párrafos anteriores sobre el problema general, presentamos la hipótesis general:

Existe relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.

Así mismo cabe mencionar las hipótesis específicas:

- Existe relación entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.
- Existe relación entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.
- Existe relación entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.

La presente investigación presenta como objetivo general:

Determinar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenilas del distrito de Ate, 2019.

Así mismo cabe mencionar los objetivos específicos:

- Identificar la relación entre el ahorro y el desarrollo personal en los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019
- Identificar la relación entre el presupuesto y el desarrollo personal en los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019
- Identificar la relación entre la inversión y el desarrollo personal en los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.

II. MÉTODO

2.1 Tipo y diseño de la investigación

2.1.1 Enfoque de la investigación

Ruiz (2014) indica que el enfoque cuantitativo usualmente es utilizado para recolectar y analizar datos de acuerdo a la información recopilada en una investigación, que posteriormente la hipótesis planteada será aprobada o rechazada, así pues la presente investigación presenta un enfoque cuantitativo, pues las variables de estudio fueron controladas, así posteriormente ser medidas y comparadas con otros estudios, del mismo modo se buscó información para obtener todas las preguntas presentadas, para rebatir, objetar las posibles respuestas en base a una medición numérica y análisis estadístico.

2.1.2 Tipo de la investigación

Investigación de tipo aplicada, según Landeau (2007) un estudio aplicado es aquel donde se da uso correcto a que el investigador sugiere adaptar la inteligencia, por tal motivo es capaz de resolver las interrogantes que cuya respuesta solo lo tienen las comunidades y las personas teniendo en cuenta conocimientos obtenidos de técnicas particulares. La investigación aplicada se acostumbra en usar en el contexto de la industria, ya que está elaborado de materiales, técnicas, métodos, sistemas, modelos y procedimientos.

2.1.4 Nivel de la investigación

Nivel de investigación es descriptivo correlacional, pues busca determinar o analizar el vínculo que tienen las variables de estudio, describiendo determinadas características del objeto en estudio. Hernández, Fernández y Baptista (2014) "la investigación descriptiva consiste en registrar determinada participación, tanto de las peculiaridades como los atributos significativos de todo aquello que acontece en el entorno que pueda ser estudiado". La presente investigación buscó exponer y dar a conocer la relación que existe entre la cultura financiera y el desarrollo personal en los jóvenes millenials de Ate.

2.1.5 Diseño de la investigación

Se utilizó el diseño no experimental de corte transversal, pues se basó en la observación sin la manipulación de ninguna de las variables del estudio, estudiándolos en su estado natural. Según Hernández, et al. (2014) quienes mencionan que una investigación no experimental es aquella donde se trabaja a las variables de estudio en su estado natural, así pues las variables no son manipuladas.

2.2. Variable de operacionalización

Tabla 1 cuadro de operacionalización de las variables de estudio

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE VALORACIÓN
CULTURA FINANCIERA	Sánchez (2014) sobre cultura financiera es el conjunto de conocimientos y habilidades que obtenemos en nuestras vidas para tener una adecuada administración de nuestras finanzas personales, así mismo un eficiente manejo de los productos financieros para mejorar nuestra calidad de vida.	La cultura financiera se midió bajo tres dimensiones principales las cuales el ahorro, el presupuesto y la inversión donde cada uno de ellos mantiene tres indicadores para ser medidos con el instrumento de LiKert.	AHORRO	Importancia del ahorro	Ordinal
				Conocimiento en ahorro	
				Decisiones de ahorro	
			PRESUPUESTO	Importancia de un plan de presupuesto	
				Presupuesto familiar	
				Presupuesto personal	
			INVERSIÓN	Importancia de invertir	
				Factores de una inversión	
				Asesoría financiera	
DESARROLLO PERSONAL	Dongil y Cano(2014) sobre el desarrollo personal, proceso en el cual las personas queremos que nuestras potencialidades crezcan, en otras palabras que nuestras fortalezas estén encima de las debilidades como individuo para alcanzar nuestras metas, anhelos , deseos, inquietudes.	El desarrollo personal se midió bajo tres dimensiones principales las cuales son competencias sociales, emocionales y laborales para evaluar desarrollo personal donde cada uno de ellos mantiene tres indicadores para ser medidos con el instrumento de LiKert.	COMPETENCIAS SOCIALES	Habilidades sociales	Ordinal
				Relaciones interpersonales	
				asertividad	
			COMPETENCIAS LABORALES	Conocimiento	
				Habilidades	
				aptitud	
			COMPETENCIAS EMOCIONALES	Habilidades de vida y bienestar	
				Conciencia emocional	
				autonomía	

2.3. Población y muestra

2.3.1. Población

Según Hernández, et al. (2014, p.174) mencionan sobre población que “es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones” (p.10). Es así que la población de estudio lo conformarán los jóvenes millennials del distrito de Ate, así mismo la población es infinita o desconocida ya que no se conoce la totalidad de los elementos.

2.3.1.1. Criterios de selección

Criterios de inclusión

Se consideró como estudio de investigación aquellos jóvenes millennials cuyo rango de edad oscila desde los 19 años hasta los 39 años, y que además viven en el distrito de Ate y que forman parte de la población económicamente activa.

Criterios de exclusión

En esta investigación no se consideró jóvenes menores de 19, que no viven en Ate y que no se encuentren laborando.

2.3.2. Muestra

La muestra es un porcentaje del total o general de la población en donde se enfocó la presente investigación para recolectar toda información relevante que determine la cantidad que representó a la población. En esta investigación la muestra fue una población infinita o desconocida, por lo que se calculó el tamaño de la muestra por formula. Según Sánchez y Reyes (2015) sobre la definición de la muestra es todo aquel que tiene posibilidad y probabilidad de poder ser seleccionado en una muestra y que esta representará una parte de la población de estudio. Luego de aplicar la formula se obtuvo como población 210 jóvenes millenials del distrito de Ate.

$$n = (Z^2 \times \sigma^2) / E^2$$

En donde :

n :Tamaño de muestra

σ^2 : varianza de la proporción

z: Nivel de confianza

e : Error de la estimación

p : Proporción de éxito

$$n = (1.96^2 \times 0.5^2) / 0.067^2 = 210 \text{ Jóvenes millenials}$$

2.3.3. Muestreo

Muestreo probabilístico aleatorio simple, según Bisso (2016) este tipo de muestreo se presenta cuando los elementos que conforman esta población tienen la misma probabilidad de ser esocgidos para la muestra. Este tipo de muestreo nos ayuda a representar la muestra extraída, así mismo es común usarlo en los trabajos de investigación.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1. Técnica de recolección de datos

La técnica que se aplicó en esta investigación fue la encuesta, López y Fachilla (2015) mencionan que la encuesta va más allá de ser solo una forma de evaluar y procesar datos, pues es el procedimiento indispensable en toda investigación social que se expresa como el método de seguimiento continuo de todo el proceso de la investigación. Por ello, las encuestas fueron dirigidas a los jóvenes millennials de distrito de Ate en el año 2019 para determinar la relación de las variables en su entorno social.

2.4.2. Instrumento de recolección de datos

El instrumento que fue usado en la investigación es el cuestionario, pues permitió ahorrar tiempo, costo y estuvo al alcance del investigador y el investigado, por lo cual se menciona a Chasteauneuf (2009) citado por Hernández, Fernández y Baptista (2014) quienes indican que el cuestionario conforma una serie de interrogantes referente a un tema o variable que se busca medir. Por ello el cuestionario se delimita con 37 Ítems las cuales fueron determinadas por la Matriz de

Operacionalización siendo divididas por las dos variables de estudio: 17 ítems permitirán obtener información de la situación de la cultura financiera en los jóvenes millennials de Ate y 20 ítems fijará la posición del desarrollo personal de estos jóvenes. El cuestionario de la cultura financiera y el desarrollo personal presenta 37 ítems que fueron validados por 3 expertos y del mismo modo para determinar la consistencia de estos cuestionarios se recurrió a la confiabilidad de Cronbach, el cual arroja como resultado 0.835, por ende, este cuestionario es muy confiable y aplicable.

Tabla 2. Técnica e instrumento de recolección de datos

Variable	Técnica	Instrumento
Cultura financiera	encuesta	Cuestionario
Desarrollo personal	Encuesta	Cuestionario

Tabla 3. Escala de medición para la variable cultura financiera

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

Tabla 4. Escala de medición para la variable desarrollo personal

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo

2.4.3. Validez del cuestionario

Para la validación, fue evaluado el contenido del cuestionario de cultura financiera y desarrollo personal, el cual fue aprobado por un juicio de expertos de calidad, para ello fueron tres especialistas en tema de investigación.

Tabla 5 validación de expertos variable cultura financiera

VARIABLE 1 : CULTURA FINANCIERA				
CRITERIOS	EXP. 01	EXP. 02	EXP. 03	TOTAL
<i>Claridad</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Objetividad</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Pertenencia</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Actualidad</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Organización</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Suficiencia</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Intencionalidad</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Consistencia</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Coherencia</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Metodología</i>	83%	80%	90%	253%
			TOTAL	2530%
			CV	84%

El resultado de validez promedio del instrumento evaluado por el juicio de experto en la variable cultura financiera es de 84% - 100%

Tabla 6 validación de expertos variable desarrollo personal

VARIABLE 2 : DESARROLLO PERSONAL				
CRITERIOS	EXP. 01	EXP. 02	EXP. 03	TOTAL
<i>Claridad</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Objetividad</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Pertenencia</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Actualidad</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Organización</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Suficiencia</i>	83%	80%	90%	253%

<i>Intencionalidad</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Consistencia</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Coherencia</i>	83%	80%	90%	253%
<i>Metodología</i>	83%	80%	90%	253%
			<i>TOTAL</i>	2530%
			<i>CV</i>	84%

El resultado de validez promedio del instrumento evaluado por el juicio de experto en la variable desarrollo personal es de 84% - 100%

A continuación presentamos el nombre y el grado de los expertos que cordialmente participaron en la validación del instrumento.

Tabla 7 nombre de expertos en ambas variables

Grado	Nombres y apellidos
Doctor	Bardales Cárdenas, Miguel
Mg.	Villar Castillo, Freddy Luis
Doctor	Navarro Tapia, Javier

2.4.4. Confiabilidad del Instrumento

Para la confiabilidad del cuestionario se utilizó el programa estadístico SPSS, logrando medir la fiabilidad mediante el alfa de Cronbach, donde se calculó el grado de consistencia de cada una de las preguntas y las respuestas de los encuestados, como inicio de la investigación. Según Hernández et al (2014) sobre la confiabilidad de una herramienta de medición se obtiene mediante diferentes técnicas y se detecta el nivel o el grado en la cual se emplea, que repetida a la misma persona se produce resultados totalmente iguales.

Lao y Takakuwa (2016) consideran la siguiente escala de medición:

Tabla 8 escala de medición del Alfa de Cronbach

Rango	Magnitud
0.81 - 1.00	Muy Alta
0.61 – 0.80	Alta
0.41 – 0.60	Moderada
0.21 – 0.40	Baja
0.001 – 0.20	Muy baja

Fuente: Adaptado de Thorndike (1989) y Magnusson (1983)

Según Lao y Takakuwa (2016) mencionan que a la medida de la fiabilidad mediante el Alfa de Cronbach se infiere que los ítems son medidas bajo un solo constructo y que marcan una relación entre sí y mientras que el valor del alfa se aproxime a la unidad la consistencia de los ítems será alta.

Tabla 9 estadísticos de fiabilidad – Alfa de Cronbach global

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.835	37

El cuestionario en general, ambas variables juntas reflejan como resultado 0.835, es decir que los cuestionarios son aplicables con una magnitud muy alta, ya que brindan información necesaria para la investigación.

Tabla 10 estadísticos de fiabilidad – Alfa de Cronbach variable 1:

Cultura financiera

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.800	17

De acuerdo con el resultado obtenido, se determinó que el primer cuestionario tiene alta confiabilidad, ya que se obtuvo como resultado 0.800, esto quiere decir que es aplicable, pues

abarca de manera adecuada y responde correctamente la primera variable (Cultura financiera), así se afirma que los resultados obtenidos son confiables.

Tabla 11 estadísticos de fiabilidad – Alfa de Cronbach variable 2: Desarrollo personal

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.736	20

Prosiguiendo con el segundo cuestionario en donde también se aplicó el Alfa de Cronbach, obteniendo como resultado 0.736, esto indica que el cuestionario de la segunda variable (Desarrollo personal) también es altamente confiable y aplicable, al igual que el primer cuestionario.

2.5 Procedimiento

La presente investigación inició con la recopilación de información sobre trabajos previos nacionales e internacionales, luego se presentó conceptos y teorías relacionadas al tema de estudio para sustentar y corroborar que las variables de estudio ya han sido estudiadas por otros autores. Así pues se logró formular el objetivo, problemas e hipótesis general y específicos; del mismo modo la presente investigación presentará justificación práctica, teórica y metodológica. Es así que con el propósito de alcanzar los objetivos propuestos partimos con la hipótesis general y específicos, para luego encaminarnos a los métodos que en es te caso se desglosan de tipo de diseño, nivel de investigación, enfoque. A si mismo se realizó según criterio de selección a la población, muestra y muestro. De otro lado se comenzó por señalar los pasos a seguir en cada una de las técnicas e instrumento para poder validar la confiabilidad del caso.

2.6 Métodos de Análisis de datos

En cuanto el análisis de datos se comenzó recolectando información teniendo como instrumento el cuestionario, seguidamente se organizo ordenó toda la información obtenida, posteriormente fueron remitidos en Excel, en una base de datos, para agilizar la aplicación del programa estadísticos SPSS.

Así mismo, se recurrió al uso y manipulación del programa estadístico más recurrido por los investigadores, el SPSS Statistics versión 24, aquí se analizó la información recolectada por las encuestas en base a las variables que son la cultura financiera y el desarrollo personal, así pues, se evaluó si el coeficiente de Cronbach mantiene una confiabilidad para ser posible la investigación. Así mismo en este estudio se realizó el análisis estadístico no paramétrica. Para finalizar y aprobar la hipótesis se aplicó la prueba del coeficiente de correlación de Spearman y luego de adjuntar todo lo requerido se concluyó con la realización de los resultados a través de figuras como tablas, cuadros gráficos y sus conclusiones en detalle. Córdova, Tapia y Torpoco (2015) comentan que este coeficiente es utilizado cuando el número de pares de sujetos (n) que se desea asociar es pequeño, del mismo modo permite conocer el grado de asociación entre ambas variables, con Rho de Spearman es posible determinar la dependencia o independencia de dos variables aleatorias. El Rho de Spearman se utilizó para evaluar la asociación de las variables, en este caso presentan una categoría ordinal, pues tienen un orden natural.

2.6.1. Estadística descriptiva

Una vez obtenida la información se utilizó el análisis descriptivo de los mismos, es así que la estadística descriptiva se encargó de recolectar, clasificar datos para obtener las características del grupo. Como herramientas para el análisis se utilizan: la media, la moda y la mediana.

2.6.2. Estadística inferencial

Este método permite inferir ideas sobre la población siguiendo como referencia a los datos obtenidos a partir de la muestra. En la estadística inferencial no basta la descripción, todo lo contrario, trata de inferir características generales de características particulares de una población, a partir de la muestra de la misma.

2.7. Aspectos éticos

En la presente investigación se recurrió a citas bibliográficas de distintos autores, se tomó información como referencia sin alterar los conocimientos intelectuales manteniendo la ética, los derechos que por ser autores les corresponde y la calidad de los datos que se recopilaron por esta investigadora (profesional ya en formación), todo momento se trabajó con ética profesional demostrando el compromiso y el grado de profesionalismo que tienen los estudiantes de esta universidad. Del mismo modo esta investigación realizada no pretende ser un procedimiento

técnico, todo lo contrario busca actuar responsablemente frente a la información recapitulada en la recolección de datos, es así que no se oculta a los influyentes ni colaboradores pues durante todo el proceso estuvieron informados sobre las encuestas que se les realizó, no existió ningún acto perjudicial para la población de estudio, fue de forma voluntaria, no invadió su privacidad ya que hubo previamente su permiso y de esta manera ratificamos que la información obtenida son verdaderas, reales y confidenciales a su propia naturaleza de investigación, sin ninguna manipulación.

Prosiguiendo, se contó con el apoyo de los jóvenes millennials del distrito de Ate, para realizar la encuesta dentro de su ámbito social y poder corroborar la relación entre las variables de estudio. De esta manera se tomó en consideración la buena aceptación y amabilidad de estos jóvenes de ser partícipes en esta investigación.

III. RESULTADOS

3.1 Resultados descriptivos

Estadística descriptiva del ahorro

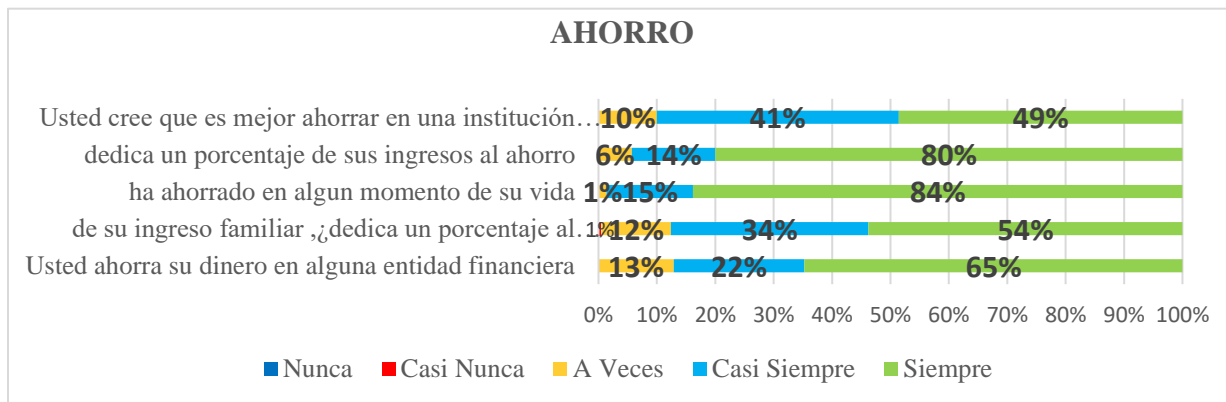


Figura 1: Ahorro

Interpretación:

En base a los indicadores representados, se observa que uno de los porcentajes más elevados es casi siempre (84%) en el ítem ha ahorrado en algún momento de su vida. Así mismo, otro factor positivo está reflejado en el 80% que respondieron siempre en el ítem dedica un porcentaje de sus ingresos al ahorro.

Estadística descriptiva del presupuesto

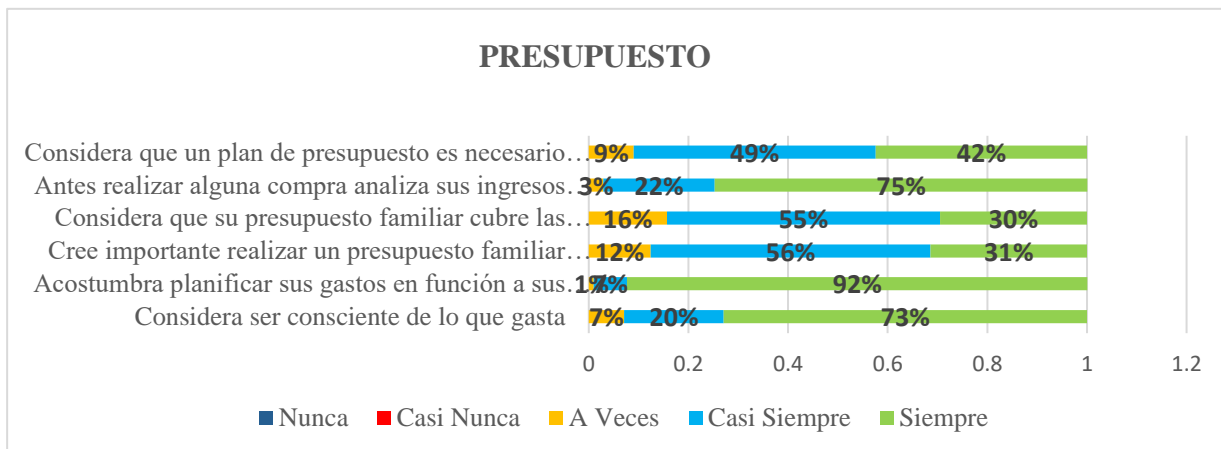


Figura 2: Presupuesto

Interpretación:

En base a los indicadores representados, se observa que, a manera positiva siempre acostumbran planificar sus gastos en función a sus ingresos (92%). Así mismo en el ítem de antes de realizar alguna compra analiza sus ingresos y sus egresos, para elegir el bien o servicio que este dentro de su presupuesto el 75% mencionaron que siempre, del mismo modo el 73% considera ser consciente de lo que gasta.

Estadística descriptiva de la inversión

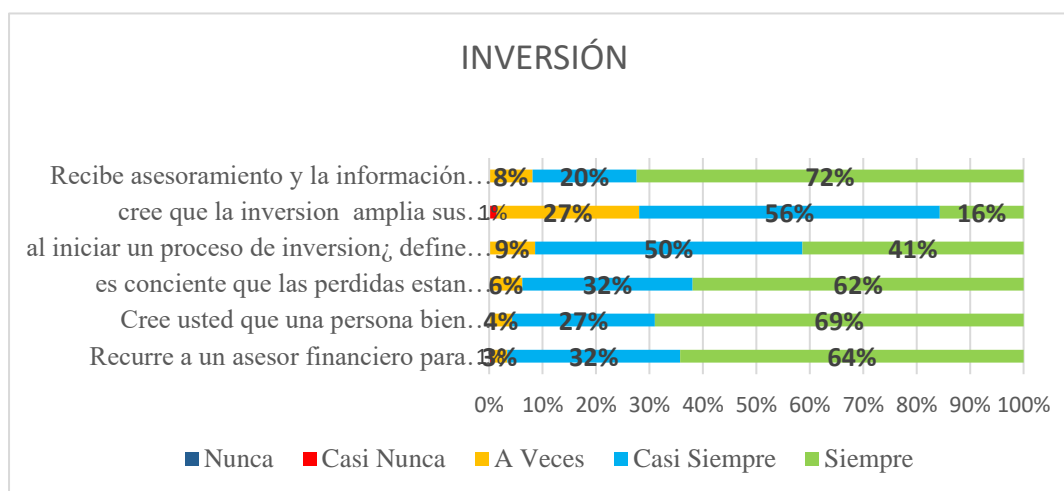


Figura 3: Inversión

Interpretación:

Con respecto a la variable inversión, el 72% de los encuestados mencionan que siempre reciben asesoramiento y la información adecuada para saber de qué manera realizar alguna inversión, del mismo modo el 69% cree que una persona bien informada en el aspecto financiero toma mejores decisiones en cuanto a sus finanzas personales.

3.2 Prueba hipótesis

Los resultados obtenidos en las diferentes constrastaciones de hipótesis se midieron y estimarán en base al siguiente Baremo de estimación del Rho Spearman.

Tabla 12 baremo de estimación del coeficiente de correlación Rho Spearman

VALOR	SIGNIFICADO
-0.9 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy perfecta
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy perfecta
+0.9 a +1.00	Correlación positiva perfecta

3.2.1 Prueba de hipótesis general

Prueba de hipótesis correlacional entre la cultura financiera y el desarrollo personal.

H0: No existe relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes del distrito de Ate, 2019.

H1: Existe relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes del distrito de Ate, 2019.

Estrategia de prueba:

Si el valor Sig. es ≥ 0.05 se acepta la hipótesis nula.

Si el valor Sig. es < 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 13 prueba de hipótesis correlacional entre cultura financiera y desarrollo personal

Correlaciones				
			CULTURA FINANCIERA	DESARROLLO PERSONAL
Rho de Spearman	CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1.000	,464**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	210	210
	DESARROLLO PERSONAL	Coeficiente de correlación	,464**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	210	210

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación:

Considerando la hipótesis general establecida, se ha generado el análisis a base de los datos recolectados obtenidos de la encuesta realizada. Utilizando el sistema software del SPSS 25.

En la tabla n°13 se percibe que el valor de Sig.(Bilateral) es equivalente a 0.000, es decir que es menos al 0.01. Por ello se rechaza la hipótesis nula y en efecto se acepta la hipótesis alterna, donde muestra la relación que existe entre las variables.

Por ese motivo, existe suficiente evidencia estadística para poder afirmar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal, mediante un coeficiente de correlación Rho Spearman = 0.464. De manera que se considera una correlación positiva media.

3.2.2. Prueba de hipótesis específicas

Prueba de hipótesis correlacional entre el ahorro y el desarrollo personal

H0: No existe relación entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.

H1: Existe relación entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019

Estrategia de prueba:

Si el valor Sig. es ≥ 0.05 se acepta la hipótesis nula.

Si el valor Sig. es < 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 14 prueba de hipótesis correlacional entre el ahorro y desarrollo personal

Correlaciones				
			AHORRO	DESARROLLO PERSONAL
Rho de Spearman	AHORRO	Coefficiente de correlación	1.000	,353**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	210	210
	DESARROLLO PERSONAL	Coefficiente de correlación	,353**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	210	210

**. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación:

Considerando la primera hipótesis específica establecida, se ha tomado el análisis correspondiente en base de los datos recolectados obtenidos de la encuesta realizada. Utilizando el sistema software del SPSS 25.

En la **tabla** n° 14se percibe que el valor de Sig.(Bilateral) es equivalente a 0.000, es decir que es menos al 0.01. Por ello se rechaza la hipótesis nula y en efecto se acepta la hipótesis alterna, donde muestra la relación que existe entre las variables.

Por ese motivo, existe suficiente evidencia estadística para poder afirmar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal, mediante un coeficiente de correlación Rho Spearman = 0.353. De manera que se considera una correlación positiva media.

Prueba de hipótesis correlacional entre el presupuesto y el desarrollo personal

H₀: No existe relación entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.

H₁: Existe relación entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.

Estrategia de prueba:

Si el valor Sig. es ≥ 0.05 se acepta la hipótesis nula.

Si el valor Sig. es < 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 15 prueba de hipótesis correlacional entre el presupuesto y desarrollo personal

Correlaciones				
			PRESUPUESTO	DESARROLLO PERSONAL
Rho de Spearman	PRESUPUESTO	Coeficiente de correlación	1.000	,405**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	210	210
	DESARROLLO PERSONAL	Coeficiente de correlación	,405**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	210	210

**, La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación:

Considerando la segunda hipótesis específica establecida, se ha tomado el análisis correspondiente en base de los datos recolectados obtenidos de la encuesta realizada. Utilizando el sistema software del SPSS 25.

En la **tabla** n° 15 se percibe que el valor de Sig.(Bilateral) es equivalente a 0.000, es decir que es menos al 0.01. Por ello se rechaza la hipótesis nula y en efecto se acepta la hipótesis alterna, donde muestra la relación que existe entre las variables.

Por ende, existe suficiente evidencia estadística para poder afirmar la relación entre el presupuesto y el desarrollo personal, mediante un coeficiente de correlación Rho Spearman = 0.405. De manera que se considera una correlación positiva media.

Prueba de hipótesis correlacional entre la inversión y el desarrollo personal

H0: No existe relación entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.

H1: Existe relación entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019.

Estrategia de prueba:

Si el valor Sig. es ≥ 0.05 se acepta la hipótesis nula.

Si el valor Sig. es < 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

Tabla 16 prueba de hipótesis correlacional entre la inversión y el desarrollo personal

Correlaciones				
			INVERSIÓN	DESARROLLO PERSONAL
Rho de Spearman	INVERSIÓN	Coefficiente de correlación	1.000	,322**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	210	210
	DESARROLLO PERSONAL	Coefficiente de correlación	,322**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	210	210

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Interpretación:

Considerando la tercera hipótesis específica establecida, se ha tomado el análisis correspondiente en base de los datos recolectados obtenidos de la encuesta realizada. Utilizando el sistema software del SPSS 25.

En la **tabla** n° 16 se percibe que el valor de Sig.(Bilateral) es equivalente a 0.000, es decir que es menos al 0.01. Por ello se rechaza la hipótesis nula y en efecto se acepta la hipótesis alterna, donde muestra la relación que existe entre las variables.

Por ende, existe suficiente evidencia estadística para poder afirmar la relación entre la inversión y el desarrollo personal, mediante un coeficiente de correlación Rho Spearman = 0.322. De manera que se considera una correlación positiva media.

IV. DISCUSIÓN

En la presente investigación de la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenilas del distrito de Ate, 2019 se obtuvieron resultados, los cuales permiten contrastar los resultados con los antecedentes seleccionados tomando de cada uno de ellos los resultados más relevantes para los fines de la investigación.

Según el objetivo general determinar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenilas del distrito de Ate, 2019, los resultados mostrados en la tabla n°13 muestran que el resultado de la relación entre las variables cultura financiera y desarrollo personal a través del coeficiente de correlación Rho Spearman es de 0.464 y una Sig.(Bilateral) es equivalente a 0.000, ello quiere decir que si los jóvenes millenilas fomentan en su vida una cultura financiera, su desarrollo personal sería más exitoso y sobre todo tomarían mejores decisiones en cuanto a sus finanzas personales. Estos resultados son comparados con Peralta (2014) quien en su investigación "Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la compañía azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014", en donde tuvo como conclusión que la cultura de ahorro es posible a través de una disciplina financiera, pero apoyada por la familia, con honestidad y trabajo arduo. Los logros emocionales, económicos son decisivos en el seno del hogar para la tranquilidad que sólo brinda al tener una mejor calidad de vida. Con los resultados se infiere que adoptando conocimientos financieros se puede mejorar la calidad de vida de muchas personas, así como de la generación de los millenials. Así mismo se puede contrastar con la investigación de Flores (2018) "Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, periodo 2016", donde afirma con resultados que a mayor nivel de cultura financiera, mayor capacidad de ahorro, si bien no se menciona a la variable desarrollo personal se puede indicar que esta capacidad de ahorro llevaría a aumentar el patrimonio económico, con lo cual se podría empoderar el desarrollo personal de los jóvenes millenials.

A partir de investigación encontradas, aceptamos la hipótesis alternativa general que afirma que existe relación de dependencia entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate, así mismo cabe resaltar que estos resultados guardan relación con lo que sostienen Macías (2018) y Herrera (2019) quienes indican que los pobladores sí presentan conocimientos financieros, sin embargo esto en la práctica se ve limitado por la falta del uso del

sistema financiero, del mismo modo Valvidia (2017) menciona que es en edad adulta que las personas manejan responsablemente sus obligaciones financieras, aquí se discrepa con este autor, pues según criterio nuestro la mejor edad para ser responsables en cuestiones financieras debería darse desde temprana edad, para ello hace falta una inserción financiera. Así lo indica Rodríguez (2018), pues afirma que mientras exista una cultura financiera, mejor calidad de vida tendrán las personas, agregándole a ello Núñez (2018) afirma que los jóvenes que presentan un alto nivel de cultura financiera serán capaces de tomar decisiones acertadas en sus vidas.

Prosiguiendo, según el primer objetivo específico de la presente investigación la cual es identificar la relación entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate, 2019, los resultados mostrados en la tabla n°14 muestran que el resultado de la relación entre las variables ahorro y desarrollo personal a través coeficiente de correlación Rho Spearman es de 0.353 y una Sig.(Bilateral) equivalente a 0.000 , ello quiere decir que estos jóvenes tienen conocimiento sobre ahorro y consideran importante en la planificación de sus vidas. Estos resultados se pueden comparar con Vazques, Montalvo, Amezcuita y Arredondo (2017) quienes en su artículo científico "El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de Mexico" concluyeron que aunque usualmente se dice que la falta de ahorro en los grupos socioeconómicos de bajos recursos se relaciona directamente con la falta de la cultura y formación, todo esto indica un problema educativo de la sociedad. Con estos resultados se puede inferir que la falta de educación financiera nos puede llevar a carencias, familias que por falta de conocimiento en ahorro no pueden mejorar su calidad de vida. Para afirmar estos resultados Kyoung y Yoonkyung (2018) mencionan que la educación financiera juega un rol importante en la sociedad por que esta se relaciona directamente con el ahorro.

Teniendo en cuenta el segundo objetivo específico de la presente investigación la cual es identificar la relación entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate,2019, los resultados mostrados en la tabla n° 14, muestran que el resultado de la relación entre las variables la presupuesto y el desarrollo personal a través coeficiente de correlación Rho Spearman es de 0.405 y una Sig.(Bilateral) equivalente a 0.000 , ello quiere decir que estos jóvenes son conscientes de gastar en función a su presupuesto, de alguna u otra manera reconocen la importancia de realizar un presupuesto en la vida de cada individuo. Estos resultados se pueden comparar con Chamba y Cumbe (2014) en su investigación "Evaluación de la gestión

del presupuesto del gobierno autónomo descentralizado parroquial de Buenavista en el año 2012” que tiene como principal objetivo a la gestión del presupuesto del GAD Parroquial de Buenavista en la cual se analizó cada una de las etapas del ciclo presupuestario, que debe cumplir una institución pública con el fin de determinar la eficiencia y eficacia en el uso de los recursos asignados, para cumplir con los objetivos que persigue esta institución, que es contribuir con el cambio hacia el buen vivir de la población y todo lo que ello implica. Tuvo como resultado que existen debilidades en cada una de las etapas del ciclo presupuestario de dicha institución. Con estos resultados se puede inferir que el presupuesto no está siendo gestionado de la mejor manera, y que esta mala gestión retrasa el desarrollo de la población. Para afirmar estos resultados Ortiz (2015) menciona sobre el presupuesto, es una herramienta financiera utilizada para una planificación personal y empresarial, además que la sociedad tendría un futuro incierto si no tiene una planificación responsable de dicho factor.

Por ultimo según, el tercer objetivo específico la cual es identificar la relación entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate, 2019, los resultados mostrados en la tabla n° 16, muestran que el resultado de la relación entre las variables la inversión y el desarrollo personal a través coeficiente de correlación Rho Spearman es de 0.322 y una Sig.(Bilateral) equivalente a 0.000 , ello quiere decir que estos jóvenes tienen conocimiento sobre inversión, sin embargo hay jóvenes que no toman en cuenta factores de inversión. Estos resultados se pueden comparar con Humánez (2017) en su investigación “Estudio sobre la inclusión social y el desarrollo humano de jóvenes en la ciudad de Montería-Córdoba”. Tuvo como principal objetivo analizar las necesidades y potencialidades del desarrollo humano de los jóvenes a partir de sus percepciones, participación social y organizativa, experiencias y condiciones de su contexto familiar y social que posibiliten invertir en la formulación de las políticas públicas relacionadas con su bienestar e inclusión social”, y como resultado se obtuvo que a pesar de haberse incrementado las investigaciones sobre temas relacionado a los jóvenes, estas son muy escasas en comparación con la demanda actual de invertir en nuevos conocimientos e información que permita entender y comprender el accionar de los jóvenes. Con estos resultados se puede inferir que la inversión es fundamental para el desarrollo económico, como el desarrollo personal de los jóvenes. Para afirmar estos resultados Mihalcová, Csikósová y Antosová (2014) mencionan que la educación financiera ayudaría a detectar riesgos en una inversión, del mismo modo los jóvenes tienen las ganas de invertir sus ahorros, sin embargo no cuentan con asesoría necesaria para ello.

V. CONCLUSIONES

De acuerdo con los objetivos planteados en la investigación y los resultados obtenidos en el proceso de la indagación, se determina y se menciona las siguientes conclusiones.

Primera. Siendo el objetivo general describir la relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenilas del distrito de Ate, 2019, mediante la obtención de los resultados se determina que existe una relación positiva media a través del Rho de Spearman 0.464 y una significancia de 0.000, concluyendo que los jóvenes millenials, quienes se caracterizan por presentar ciertos atributos, presentan conocimientos empíricos sobre finanzas personales, sin embargo aún no desarrollan conscientemente una cultura financiera, y así poder mejorar el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate.

Segunda. Con relación al primer objetivo específico identificar la relación entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millenilas del distrito de Ate, 2019, los resultados reflejaron que existe una relación positiva media, pues se obtuvo mediante el Rho de Spearman 0.353 y una significancia de 0.000, dando como conclusión que los jóvenes millenilas del distrito de Ate cuentan con información previa antes de ahorrar, creen importante que sus intereses económicos se incrementen , ya que esto repercute en mejorar su calidad de vida.

Tercera. Con respecto al segundo objetivo específico identificar la relación entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millenilas del distrito de Ate, 2019, los resultados reflejaron que existe una relación positiva media, pues el Rho de Spearman dio como resultado 0.405 y una significancia de 0.000, obteniendo como conclusión que los jóvenes millenials son conscientes de la importancia de realizar un presupuesto dentro de las finanzas personales, ya que ello implica tener un control responsable de los ingresos como de los egresos de una planificación personal o empresarial.

Cuarta. En definitiva, el tercer objetivo específico identificar la relación entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millenilas del distrito de Ate, 2019, mediante los resultados obtenidos se determina que existe una relación positiva media a través del Rho de Spearman 0.322 y una significancia de 0.000, se determina que los jóvenes millenials son conscientes de buscar información previa a una inversión, ya que tomarían mejores decisiones y se reduciría el riesgo, riesgo que toda inversión presenta; y que ayudará a desarrollar lo mejor de cada persona.

VI. RECOMENDACIONES

De acuerdo con los resultados presentados en la presente investigación, permiten sugerir las siguientes recomendaciones:

Primera. En base a la relación positiva media que existe entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenilas del distrito de Ate, 2019, se recomienda que sin importar factores como edad, género o condición social, tengamos conocimientos financieros. Ya que la ausencia de la cultura financiera nos pueden llevar a tomar decisiones poco acertadas, que van a influir en el desarrollo personal de cada individuo, o peor aún en la estabilidad económica de la familia.

Segunda. Frente a la relación positiva media entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate, 2019, se recomienda tener información antes de realizar un ahorro, hay que tener en cuenta que es de gran importancia reservar parte de los ingresos para usarlos en futuros planes. Así como acudir a programas de inclusión financiera, pues ayudarán a desarrollar habilidades para incrementar nuestro dinero, así mejorar la calidad de vida de los jóvenes millenials.

Tercera. Con respecto a la relación positiva media entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate, 2019, se recomienda realizar presupuestos en los distintos ámbitos de la vida, así tener un control y disciplina del dinero. Al realizar un presupuesto hay que ser sinceros con todos nuestros gastos, así no gastar más de lo que ganamos, para concretar eso que tanto anhelamos para sentirse realizado como persona.

Cuarta. Se afirma la relación positiva media entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millenials del distrito de Ate, 2019, se recomienda buscar asesoría financiera, para detectar los riesgos de una inversión y tomar mejores decisiones, del mismo modo es importante que los sistemas financieros brinden información de acuerdo al nivel de educación financiera del consumidor, pues así los jóvenes millenials sientan satisfacción al desarrollar conocimientos financieros.

VII. REFERENCIAS

- Alvarado, L. y Duana, D. (9 de julio del 2018). *Ahorro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro.* Recuperado de http://www.ia.escasto.ipn.mx/ria_122/01/456055708002.pdf
- Beck, J. & Garris, R. (2019). *Education ecienses. Managing Personal Finance Literacy in the United States: A Case Stud*, [La gestión de la alfabetización financiera personal en los Estados Unidos: un estudio de caso], 9 (2), 129. Recuperado de <http://dx.doi.org/10.3390/educsci9020129>
- Beth, H. & Collins, R. (2018). Social and emotional learning comtencies ,[Social y emocional Competencias de aprendizaje]. Recuperado de <https://dpi.wi.gov/sites/default/files/imce/sspw/SEL-Competencies-Guide-web.pdf>
- Bisquerra ,R., y Perez , N .(2014). *Educacion XXI*. Las competencias emocionales, 10(1), 62-82. Recuperado de <http://www.ub.edu/grop/wp-content/uploads/2014/03/Las-competencias-emocionales.pdf>
- Boglárka, Z. (2018). *The Aspects Of Financial Culture Among Young Adults* [los aspectos de la cultura financiera en los adultos jóvenes]. *Ekonomiske Ideje i Praksa*, (30), 51. Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsrep&AN=edsrep.a.beo.ekidpr.y2018i30p51.71&lang=es&site=eds-live>
- Bisso, M.(2016). *Bootstrap generalizado especializado en Muestreo Poisson*. Tesis de licenciatura. Universidad de Buenos Aires. Recuperado de file:///C:/Users/hp/Downloads/Mariela_Bisso.pdf

Blanes,N.,Gisbert,S. & Díaz,G.(2014).3C Ciencias. *La importancia de las competencias emocionales en la gestión de unidades organizativas*, 13(1), 42-61. Recuperado de <https://www.3ciencias.com/wp-content/uploads/2014/02/COMPETENCIAS-EMOCIONALES-EN-LA-GESTION-DE-UNIDADES-ORGANIZATIVAS1.pdf>

Clever Finance(10, Agosto del 2015). *Educación financiera para jóvenes- Colombia.[archivo de videdo]*. Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=iwkYDgLZOd4>

Dimex. (2016). *Como hacer un presupuesto y evitar un sobreendeudamiento*. Recuperado de <https://dimextepresta.mx/wpcontent/uploads/2016/10/educacionfinancieraversiontema2.pdf>

Dongil,C.& Cano,A.(2014).*Desarrollo personal y bienestar* .Recuperado de http://www.bemocion.mscbs.gob.es/comoEncontrarmeMejor/guiasAutoayuda/docs/guia_desarrollo_personal_y_bienestar.pdf

El Comercio (25 de marzo del 2019). *¿Cuánto sabemos de finanzas en el Perú?* . Recuperado de <https://elcomercio.pe/suplementos/comercial/cultura-financiera/cuanto-sabemos-finanzas-peru-1003744>

Fernandez, B., Cabello, R. & Gutiérrez, C.,(2017). Revist Avances en la investigación sobre competencias emocionales en educación interuniversitaria del profesorado. *Advances in research on emotional skills in education*,[Avances en la investigación sobre competencias emocionales en educación].88(31), 15- 26. Recuperto de <http://www.redalyc.org/jatsRepo/274/27450136003/27450136003.pdf>

Fernandez,A., Vásquez,P., Dujarric, B.,Díaz, S.& Soto,H.(2017). Wimblu . *Perfil por competencias laborales y modelo de selección de personal para el cargo técnico A en gestión de recursos humanos*, 10(2),19-37. Recuperado de <file:///C:/Users/hp/Downloads/20676-Texto%20del%20art%C3%ADculo-49417-1-10-20151002.pdf>

Guerrero,R . , Villamizar, J & Maestre, M. (2018). Desarrollo gerencial. *Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona*, 10(2), 9-24.

Doi : <https://doi.org/10.17081/dege.10.2>

Hallam, S. (2015). El poder de la música [traducido al español The power is music].EEUU: IMERC.

Recuperado de

file:///C:/Users/hp/Downloads/hallam_imerc_mec_2014_with_cover_ROYAL.pdf

Hernandez, R., Fernandez, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. 6ta Ed.

The McGraw-Hill: México

Huerta, C., Catache, M., Garcia, G., Martinez,V., Gonzales, T. & Pedroza,C. (2018). Revista internacional de administración y finanzas. *El impacto del género en la educación financiera y en el ahorro de los jóvenes millennials*, 11(2),59-70. Recuperado de

<https://poseidon01.ssrn.com/delivery.php?ID=648003027117113096007112122072002092030045040084056029106107075068070088089116094066005027030038009104050006116098024077113002029094090005023090096075093093109025116065046044005109093125114071070017102113070117097006103123031025074117117016089087096122&EXT=pdf>

Jaimes,R.,Villamizar, J y Maestre ,M.(13 de diciembre del 2017). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona. Recuperado de

<file:///C:/Users/hp/Downloads/3180-Resultados%20de%20la%20investigaci%C3%B3n-5956-2-10-20181109.pdf>

Jiménez. (2015). Actualidades Investigativas en Educación. *Desarrollo personal y profesional de maestras de educación primaria: aportes de la orientación* ,15(1),1-29.

Doi: [dx.doi.org/10.15517/aie.v15i1.17624](https://doi.org/10.15517/aie.v15i1.17624)

Kai-Ping, W. & Yan-Hong ,Y. (2019). *Social Network and Tacit Knowledge Acquisition: The Role of Entrepreneurs' Social Skill*, [Red social y adquisición de conocimientos tácitos: El papel de la habilidad social de los emprendedores]. International Journal of Organizational Innovation, 1(3),315–327.Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=ent&AN=133901711&lang=es&site=eds-live>

Kyoung,T. y Yoonkyung, Y.(2018).*Conocimiento financiero y ahorro del hogar: evidencia de la encuesta de finanzas del consumidor*[traducido al español de Kyoung y Financial Knowledge and Household Saving: Evidence from the Survey of Consumer]. Recuperado de :

https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/fcsr.12270?purchase_referrer=www.google.com.pe&tracking_action=preview_click&r3_referer=wol&show_checkout=1

Landeau, R. (2007). *Elaboración de trabajos de investigación*. Venezuela: ALFA.

Loke, V., Choi, L., & Libby, M. (2015). *Journal of Consumer Affairs*. *Increasing youth financial capability: An evaluation of the MyPath savings initiative*, [Aumento de la capacidad financiera de los jóvenes: una evaluación de la iniciativa de ahorro MyPath], 49(1), 97-126. <https://doi.org/10.1111/joca.12066>

López García,J.C.(2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura .Estado del arte periodo 2006-2016*. (Tesis de maestría, universidad EAFIT). Recuperado de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2

López ,J. (2016).Latindex. *La (Des)educación fFnanciera en Jóvenes Uuniversitarios Ecuatorianos: una aproximación teorica*. 10(1). 36-41. Recuperado de <file:///C:/Users/hp/Downloads/Dialnet-LaDesEducacionFinancieraEnJovenesUniversitariosEcu-5580338.pdf>

Lopez, P. y Fachelli, S.(2015). *Metodología de la Investigación social cuantitativa*. Recuperado de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsoccua_a2016_cap2-3.pdf

Maharajá, C.(2018) . *The Impact of Study Abroad on College Students' Intercultural Competence and Personal Development* [El impacto del estudio en el extranjero sobre las competencias

interculturales y el desarrollo personal de los estudiante universitarios]. Research & Review: Journal of the Phi Beta Delta Honor Society for International Scholars, 7(2), 18. Recuperado

<http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edb&AN=131633040&lang=es&site=eds-live>

Manning ,M. y Herandez,Y.(2014).*Reflexiones para el crecimiento y desarrollo personal*. Recuperado de

http://www.bibliotecas.uvmnet.edu/portico/doc/libros/ELVALORDESERMEJOR_2011.pdf

Martínez, L. (2019). *The potential of cooperative learning and peace education to promote social competences in higher education*[El potencial aprendizaje cooperativo y la educación para la paz para promover las competencias sociales en la educación superior]. Revista de Investigación En Didáctica de Las Ciencias Sociales, (4), 42. Recuperado de

<http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsdoj&AN=edsdoj.1c05610a6f024f35b31bcf7d1f0a8835&lang=es&site=eds-live>

Medina, S.(2016). *Los millenials y su forma de vida y el streaming*, Gestión y estrategia. 50(1), 121-137. Recuperado de

<http://zaloamati.azc.uam.mx/bitstream/handle/11191/4932/Los-millennials-su-forma-de-vida-y-el-streaming.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Mihalčová, B., Csikósová, A., & Antošová, M. (2014). *Financial Literacy – The Urgent Need* [Educación financiera - una necesidad urgente].Today. Procedia - Social and Behavioral Sciences, 109, 317–321. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2013.12.464>

Morales,R.(2017). *Programa para la promoción de relaciones saludables en adolescentes: competencias sociales, valores y funcionamiento familiar*. Recuperado de

<https://www.pag.org.mx/index.php/PAG/article/view/729/1024>

Navarro, L., Ramos, G. & Pérez, A. (2016). *aula de encuentro. Las practicas y el desarrollo de las competencias emocionales en estudiantes de educación primaria*, 18(1), 129-154. Recuperado de <file:///C:/Users/hp/Downloads/2874-9456-1-PB.pdf>

Ortiz, G. (2015). *presupuesto personal: ¿Por qué es importante?*. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/presupuesto-personal-su-importancia/>

Participación ciudadana (9 de noviembre del 2017). *la cultura financiera en el peru – 31/10/2017*. [Archivo de video]. Recuperado de <https://www.youtube.com/watch?v=DBquuvUq3DU&t=456s>

Reatiga, I. (2015). *Estrategias para el manejo de las finanzas personales*. Revista Gestión, Competitividad e innovación(2), 28-36. Recuperado de <file:///C:/Users/hp/Downloads/26-62-2-PB.pdf>

Reyers M. (2016). *The role of financial literacy and advice in financial decision making. Southern African Business Review*. [El papel de la educación financiera y el asesoramiento en la toma de decisiones financieras. Revisión de negocios del sur de África], (1), 388. Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edssas&AN=edssas.sabr.v20.n1.a17&lang=es&site=eds-live>

Rodas, C., Tapia, S. & Torpoco, O. (2015). *Las estrategias cognitivas de aprendizaje y su relación con la comprensión de textos en ingles en los estudiantes del tercer grado de secundaria de la institución educativa nacional Rimac, 2015*. Tesis de licenciatura. Universidad Nacional de Educación Enrique Guzman y Valle. Recuperado de <http://repositorio.une.edu.pe/bitstream/handle/UNE/201/Tesis%20Leslie.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodríguez, G., García, G. & Guerrero, M. (2019). *Labor competencies and shared values with approaches in workers of the Physical Culture Faculty of Guantanamo*, [Competencias laborales y valores compartidos con aproximaciones en trabajadores de la Facultad de Cultura Física de Guantánamo]. Física y Deportes de Guantánamo, (16). Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsdoj&AN=edsdoj.7ed2972257e6472f8cf82711ca3e4a8e&lang=es&site=eds-live>

Ruiz,C.(2014). *Instrumentos y técnicas de investigación Educativa*. Barquisimeto:Danaga.

Ruiz, C.(2017). *Millennials y redes sociales: estrategias para una comunicación de marca efectiva*, en Miguel Hernandez Communication Journal, 8(12) , 347-367. Recuperado de <file:///C:/Users/hp/Downloads/Dialnet-MillennialsYRedesSociales-6120205.pdf>

Salgado, V.,Gómez, Z., & Pintor, C.(2017). *Educación rural y la adquisición de competencias laborales: una innovación mediante el uso de recursos digitales*. Recuperado de <https://revistas.um.es/educatio/article/view/286211/209931>

Sánchez, E.(13 de agosto del 2014). *La cultura financiera y la estadística*. Recuperado de https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_la_estadistica_blog_.pdf

Sandoval, J. & Pernaletе, C. (2017). *Ontological Framework for the Management of Job Profiles based on Labor Competencies* [Marco Ontológico para la Gestión de Perfiles de Cargos basada en Competencias Laborales]. GECONTEC: Revista Internacional de Gestión Del Conocimiento y La Tecnología, (1), 17. Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=edsdoj&AN=edsdoj.6e3248c4c89f4ec0a34a40e31135df2f&lang=es&site=eds-live>

- Sologaistoa, G., Armenteros, A., Zermeño, C. y Jaramillo, R. (2015). revista internacional administración y finanzas, *Las competencias laborales: estudios exploratorio en el sector industrial de la comarca lagunera*, 8(3), 31-51. Recuperado de <file:///C:/Users/hp/Downloads/RIAF-V8N3-2015-3.pdf>
- Stan, C. (2014). *The Role of Universities in Promoting Personal Development of the Participants, through Education Programs for Adults* [El papel de las universidades en la promoción del desarrollo personal de los participantes, a través de programas de educación para adultos]. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 142, 207–213. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.07.687>
- Steen, A., McGrath, D. & Wong, A. (2016). *Market Failure, Regulation and Education of Financial Advisors. Australasian Accounting* [Falla de mercado, regulación y formación de asesores financieros]. *Business and Finance Journal*, (1), 3. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v10i1.2>
- Steve, S. (2016). Centre on house hold assets and savings management (CHAS). *Starting Young: the importance of encouraging a savings habit among Young people*, [Comenzar joven: la importancia de fomentar un hábito de ahorro entre los jóvenes]. Recuperado de <https://www.birmingham.ac.uk/Documents/college-social-sciences/social-policy/CHASM/briefing-papers/2016/bp9-2016-starting-young.pdf>
- Taylor, K., & Godat, T. (2016). Educación financiera. Oficina del Superintendente de Instrucción Pública. *Financial education standards*, [Estándares de educación financiera]. Recuperado de <http://www.k12.wa.us/CurriculumInstruct/FinancialEducation/pubdocs/FEK-12LearningStandardsOct2016.pdf>

Thomson , R.(2014). *Guia financiera* .5ª ed: España: Aranzadi.SA.

Consumer Reports Money Adviser (2014).Tune up your finances for a wealthier, happier 2014. (cover story),[Afina tus finanzas para un 2014 más rico, más feliz], 11(1), 1–5. Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=94075231&lang=es&sit e=eds-live>

(Vázquez Parra, et al.,2017). Perspectivas. *El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los habitos de ahorro familias de una zona vulnerable de Mexico*. 39(1), 103-120.Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/4259/425951181005.pdf>

Zavala,V. & Frías, C. (2018). *Discurso millennial y desafíos en la gestión de recursos humanos en Chile*.Psicoperspectivas, 17(3), 1-12. <http://dx.doi.org/10.5027/psicoperspectivas-vol17-issue3-fulltext-1377>

ANEXOS

ANEXO 01 MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p><u>PROBLEMA GENERAL</u></p> <p>¿Qué relación existe entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019?</p> <p><u>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</u></p> <p>PE1: ¿ Qué relación existe entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019?</p> <p>PE2: Qué relación existe entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019?</p> <p>PE3: Qué relación existe entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019</p>	<p><u>OBJETIVO GENERAL</u></p> <p>Determinar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes millenilas del distrito de Ate,2019?</p> <p><u>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</u></p> <p>OE1: Identificar la relación entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019</p> <p>OE2: Identificar la relación entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019</p> <p>OE3: Identificar la relación entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019.</p>	<p><u>HIPÓTESIS GENERAL</u></p> <p>Existe relación entre la cultura financiera y el desarrollo personal de los jóvenes del distrito de Ate,2019?</p> <p><u>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</u></p> <p>HE1: Existe relación entre el ahorro y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019</p> <p>HE2: Existe relación entre el presupuesto y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019</p> <p>HE3: Existe relación entre la inversión y el desarrollo personal de los jóvenes millennials del distrito de Ate,2019</p>	<p><u>VARIABLE 1:</u></p> <p>Cultura financiera</p> <p><u>DIMENSIONES:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Ahorro • Inversión • Presupuesto <p><u>VARIABLE 2:</u></p> <p>Desarrollo personal</p> <p><u>DIMENSIONES:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Competencias sociales • Competencias laborales • Competencias emocionales 	<p><u>TIPO DE INVESTIGACIÓN</u></p> <p>Aplicada</p> <p><u>NIVEL DE INVESTIGACIÓN</u></p> <p>Descriptivo correlacional</p> <p><u>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN</u></p> <p>Diseño no experimental</p> <p><u>POBLACIÓN</u></p> <p>La población está conformada por los jóvenes millennials del distrito de Ate, 2019.</p> <p><u>MUESTRA</u></p> <p>La muestra se obtuvo a través de la fórmula que arroja como resultado 210 jóvenes millennials del distrito de Ate, 2019.</p> <p><u>TÉCNICA</u> Encuesta</p> <p><u>HERRAMIENTA</u> Cuestionario</p>

CUESTIONARIO DE LA CULTURA FINANCIERA

CULTURA FINANCIERA		ESCALA				
		NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	¿Usted cree que es mejor ahorrar en una institución financiera?	1	2	3	4	5
2	dedica un porcentaje de sus ingresos al ahorro	1	2	3	4	5
3	ha ahorrado en algún momento de su vida	1	2	3	4	5
4	Está en conocimiento de las modalidades de ahorro que ofrecen las entidades financieras?	1	2	3	4	5
5	Usted ahorra su dinero en alguna entidad financiera?	1	2	3	4	5
6	Considera que un plan de presupuesto es necesario en su vida para mejorar su desarrollo económico	1	2	3	4	5
7	Antes realizar alguna compra analiza sus ingresos y sus egresos, para elegir el bien o servicio que este dentro de su presupuesto	1	2	3	4	5
8	Considera que su presupuesto familiar cubre las necesidades de su familia	1	2	3	4	5
9	Cree importante realizar un presupuesto familiar para tener control de sus ingresos y egresos	1	2	3	4	5
10	Acostumbra planificar sus gastos en función a sus ingresos. Considera un sacrificio necesario guardar parte de su remuneración	1	2	3	4	5
11	Considera ser consciente de lo que gasta	1	2	3	4	5
12	Recibe asesoramiento y la información adecuada para saber de qué manera realizar alguna inversión	1	2	3	4	5
13	cree que la inversión amplía sus oportunidades de negocio	1	2	3	4	5
14	Al iniciar un proceso de inversión ¿define los objetivos que desea obtener de dicha inversión?	1	2	3	4	5
15	es consiente que las perdidas están presentes en el mundo de las inversiones	1	2	3	4	5
16	Cree usted que una persona bien informada en el aspecto financiero toma mejores decisiones en cuanto a sus finanzas personales	1	2	3	4	5
17	Recurre a un asesor financiero para maximizar su inversión	1	2	3	4	5

CUESTIONARIO DEL DESARROLLO PERSONAL

DESARROLLO PERSONAL		ESCALA				
		TOTALMENTE DESACUERDO	DESACUERDO	NI ACUERDO, NI DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE E DEACUERDO
18	Cree que sus habilidades sociales lo ayudan a relacionarse con los demás	1	2	3	4	5
19	Considera que su vida social es muy activa y que lo obliga a generar mayores gastos	1	2	3	4	5
20	Cree que sus relaciones interpersonales lo ayudan a crecer como persona	1	2	3	4	5
21	Cree que su grupo social estimula su desarrollo personal	1	2	3	4	5
22	tiene capacidad para decir lo que siente sin herir a los demás	1	2	3	4	5
23	Se siente libre de expresar sus emociones, ya sean positivas o negativas.	1	2	3	4	5
24	Cree que sus conocimientos profesionales lo ayudarán a encontrar un buen empleo	1	2	3	4	5
25	sus competencias laborales lo acercan a mejorar su calidad de vida	1	2	3	4	5
26	Cree tener habilidades para ocupar el puesto laboral anhelado	1	2	3	4	5
27	presenta habilidades competitivas para enfrentarse en el mundo laboral	1	2	3	4	5
28	considera tener un rendimiento eficiente en el trabajo	1	2	3	4	5
29	Considera tener la capacidad para afrontar los problemas	1	2	3	4	5
30	le cuesta trabajo adaptarse a los cambios	1	2	3	4	5
31	presenta comportamientos apropiados para afrontar los desafíos de la vida	1	2	3	4	5
32	tiene facilidad para relacionarse con la gente	1	2	3	4	5
33	Considera que su estado emocional influye en su desarrollo personal	1	2	3	4	5
34	sus decisiones pueden ser influidas por la relación de su entorno social	1	2	3	4	5
35	Considera que acceder a productos o servicios relativamente caros mejoraría su estado emocional	1	2	3	4	5
36	se siente capaz de actuar de forma independiente y según su propio criterio	1	2	3	4	5
37	Considera tener control en sus compras	1	2	3	4	5

ANEXO 03 VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS SANEADA



13	✓			
14	✓			
15	✓			
16	✓			
17	✓			
18	✓			
19	✓			
20	✓			
21	✓			
22	✓			
23	✓			
24	✓			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

83%

Ate 19 de SETIEMBRE del 2019


Firma de experto informante
DNI N° 84437636

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Mg. BARRALES CARDENAS, MIGUEL
- 1.2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE DTG-UCV
- 1.3. Especialidad del experto: ADMINISTRACIÓN - FINANZAS - RRHH
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: INSTRUMENTOS
- 1.5. Autor del instrumento: SANCHEZ TINCO, JUDITH ISABEL

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Está formulado con lenguaje					✓
OBJETIVIDAD	Está expresado de manera coherente y lógica.					✓
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					✓
ACTUALIDAD	Está adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora					✓
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					✓
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					✓
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					✓
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno necesario del constructo a evaluar.					✓
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de					✓
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					✓
PROMEDIO DE VALIDACIÓN						83%

ITEMS DE LA PRIMERA VARIABLE

ITEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Mg. BARRALES GARDENAS, MIGUEL
- 1.2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE DTC - UCV
- 1.3. Especialidad del experto: ADMINISTRACION - FINANZAS - RCHM
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: CUESTIONARIO
- 1.5. Autor del instrumento: SANCHEZ TINCO, JUDITH ISABEL

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					✓
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica.					✓
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					✓
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora					✓
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					✓
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					✓
INTENCIONAIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					✓
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno					✓
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el					✓
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					✓
PROMEDIO DE VALORACIÓN						84%

ÍTEMES DE LA SEGUNDA VARIABLE

ÍTEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. (M^a) VILLAR CASTILLO FREDDY
- 1.2. Cargo e institución donde labora: D.T.C
- 1.3. Especialidad del experto: GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: CUESTIONARIO
- 1.5. Autor del instrumento: SÁNCHEZ TINCO, JUDITH ISABEL

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muybueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje				✓	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica.				✓	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				✓	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora				✓	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				✓	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				✓	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación				✓	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno de ellos necesarios.				✓	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de				✓	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				✓	
PROMEDIO DE VALORACIÓN					80%	

ITEMS DE LA PRIMERA VARIABLE

ITEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

13	✓			
14	✓			
15	✓			
16	✓			
17	✓			
18	✓			
19	✓			
20	✓			
21	✓			
22	✓			
23	✓			
24	✓			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

APPLICABLE

IV. PROMEDIO DE EVALUACIÓN:

80%

Ate, *19* de *Setiembre* del 2019

Firma de experto informante
DNI N° *8153124*

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. (Mg.) VILLAR CASTILLO FREDDY
- 1.2. Cargo e institución donde labora: D.T.C.
- 1.3. Especialidad del experto: GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: CUESTIONARIO
- 1.5. Autor del instrumento: SANCHEZ TINCO, JUDITH ISABEL

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Adecuado 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado				✓	
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica.				✓	
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación				✓	
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora				✓	
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.				✓	
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.				✓	
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación				✓	
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno				✓	
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el				✓	
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.				✓	
PROMEDIO DE VALORACIÓN					80%	

ITEMS DE LA SEGUNDA VARIABLE

ITEM N°	SUFICIENTE	MODERAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

13	/			
14	/			
15	/			
16	/			
17	/			
18	/			
19	/			
20	/			
21	/			
22	/			
23	/			
24	/			
25	/			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

80%

Ata. 17 de Setiembre del 2019


Firma de experto informante
DNI N° 08193174

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. MA. NAVARRO TAPIA JAVIER
- 1.2. Cargo e institución donde labora: DTD - UCV
- 1.3. Especialidad del experto: INVESTIGADOR
- 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: QUESTIONARIO
- 1.5. Autor del instrumento: SANCHEZ TINCO JUDITH - ISABEL

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje					90
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica.					90
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					90
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora					90
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en claridad y					90
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					90
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					90
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno de ellos necesarios para medir lo que se pretende medir.					90
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de					90
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					90
PROMEDIO DE VALORACIÓN						90

ITEMS DE LA PRIMERA VARIABLE

ITEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

13	✓			
14	✓			
15	✓			
16	✓			
17	✓			
18	✓			
19	✓			
20	✓			
21	✓			
22	✓			
23	✓			
24	✓			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

(¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?)

APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90%

Ate, *19* de *SEPTIEMBRE* del 2019


Firma de experto informante
DNI N° *08814138*

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante: Dr. Mg. NAVARRO TAPIA JAVIER
 1.2. Cargo e Institución donde labora: DTC-UGV
 1.3. Especialidad del experto: INVESTIGADOR
 1.4. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: QUESTIONARIO
 1.5. Autor del instrumento: SANCHEZ TINCO ISRAEL

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Buena 41 - 60%	Muy Buena 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					90
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					90
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					90
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de mejora					90
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad					90
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones					90
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responde al propósito de la investigación					90
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno					90
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el					90
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir					90
PROMEDIO DE VALORACIÓN						90

ITEMS DE LA SEGUNDA VARIABLE

ITEM N°	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE	OBSERVACIONES
01	✓			
02	✓			
03	✓			
04	✓			
05	✓			
06	✓			
07	✓			
08	✓			
09	✓			
10	✓			
11	✓			
12	✓			

13	✓			
14	✓			
15	✓			
16	✓			
17	✓			
18	✓			
19	✓			
20	✓			
21	✓			
22	✓			
23	✓			
24	✓			
25	✓			

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

APLICABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90%

Ate. *19* de *SEPTIEMBRE* del 2019

Firma de experto informante
DNI N° *08814138*

ANEXO 04 MATRIZ DE DATOS

	Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4	Pregunta 5	D1	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8	Pregunta 9	Pregunta 10	Pregunta 11	D2	Pregunta 12	Pregunta 13	Pregunta 14	Pregunta 15	Pregunta 16	Pregunta 17	D3	SUMA V1
1	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	5	5	28	5	4	5	5	5	5	29	82
2	5	5	5	5	5	25	4	5	5	4	5	5	28	5	4	4	5	5	5	28	81
3	5	4	5	5	5	24	5	5	5	4	5	5	29	5	4	5	5	5	5	29	82
4	5	4	5	5	5	24	5	5	4	4	5	5	28	5	3	5	5	5	5	28	80
5	5	5	4	5	5	24	4	5	5	4	5	5	28	5	3	5	5	5	5	28	80
6	5	5	5	5	5	25	5	4	5	5	5	5	29	5	4	5	5	5	5	29	83
7	5	5	5	5	5	25	4	4	5	5	5	3	26	5	3	4	5	5	5	27	78
8	3	4	5	5	5	22	4	4	5	5	5	5	28	4	4	4	4	4	4	24	74
9	5	5	5	5	4	24	5	5	4	5	5	5	29	5	3	4	5	5	5	27	80
10	5	5	5	5	5	25	4	5	5	4	5	5	28	5	3	4	5	5	5	27	80
11	5	5	5	5	5	25	4	5	5	4	5	5	28	5	5	4	5	5	5	29	82
12	5	4	5	5	5	24	5	5	4	5	5	5	29	5	3	5	5	4	5	27	80
13	4	5	5	5	4	23	5	5	5	4	5	5	29	5	4	5	5	4	5	28	80
14	3	4	5	5	4	21	5	5	4	3	5	5	27	5	4	5	5	5	5	29	77
15	4	5	5	5	5	24	4	5	4	3	5	5	26	5	4	3	4	5	5	26	76
16	5	5	5	5	5	25	4	5	4	5	5	5	28	5	4	4	5	5	4	27	80
17	5	5	5	5	4	24	4	5	4	5	5	4	27	4	4	5	4	5	5	27	78
18	5	4	5	5	5	24	4	5	4	4	5	5	27	5	4	4	5	4	4	26	77
19	5	5	5	5	4	24	4	5	4	5	5	5	28	5	4	5	5	4	4	27	79
20	5	5	5	5	5	25	4	5	4	4	5	5	27	5	4	5	5	4	5	28	80
21	5	4	5	5	4	23	4	5	4	3	5	5	26	5	4	4	5	5	5	28	77
22	4	4	5	5	4	22	4	5	5	3	5	5	27	5	3	4	5	4	4	25	74
23	4	5	5	5	4	23	4	5	4	5	5	5	28	5	4	4	4	4	4	25	76
24	5	5	5	4	4	23	4	5	4	4	5	5	27	5	4	4	4	5	5	27	77
25	5	4	5	5	5	24	5	5	4	5	5	5	29	5	4	5	5	5	5	29	82
26	5	4	5	5	4	23	5	5	4	3	5	4	26	5	4	4	4	5	5	27	76
27	4	4	5	5	5	23	5	5	4	3	4	4	25	5	4	4	4	5	4	26	74
28	5	4	5	5	4	23	5	4	5	4	5	5	28	5	4	3	5	5	4	26	77
29	5	4	5	5	5	24	5	5	3	4	5	5	27	5	4	5	5	5	5	29	80
30	5	4	5	4	4	22	4	5	4	4	5	5	27	5	4	5	5	4	4	27	76
31	4	4	5	5	5	23	5	5	4	4	5	5	28	5	5	4	5	4	5	28	79
32	4	5	5	5	5	24	4	5	4	5	5	5	28	5	4	3	4	4	5	25	77
33	5	4	5	5	4	23	5	5	4	5	5	5	29	5	4	5	5	4	5	28	80
34	5	4	5	5	5	24	5	5	5	3	5	5	28	5	4	5	5	5	5	29	81
35	4	5	5	5	4	23	4	5	4	5	5	5	28	5	4	5	5	4	4	27	78
36	5	5	5	5	4	24	4	5	4	5	5	5	28	5	4	4	5	5	5	28	80
37	5	5	5	5	5	25	5	5	4	5	5	5	29	5	3	4	5	5	5	27	81
38	5	4	5	5	5	24	4	5	4	5	5	5	28	5	4	5	5	5	5	29	81
39	3	4	4	4	4	19	5	5	4	5	5	5	29	5	4	4	4	5	5	27	75
40	5	5	5	5	5	25	5	4	5	5	5	5	29	5	4	5	5	5	5	29	83
41	5	5	4	5	5	24	5	5	3	4	5	5	27	5	4	3	5	5	5	27	78
42	4	4	5	5	5	23	5	5	4	4	5	5	28	5	3	4	4	5	5	26	77
43	5	5	4	5	4	23	5	4	4	5	5	5	28	5	4	5	4	4	5	27	78
44	5	5	5	5	4	24	4	5	4	4	5	5	27	5	4	4	5	5	5	28	79
45	3	4	5	5	5	22	5	4	4	4	5	4	26	4	3	5	3	5	4	24	72

50	5	4	5	5	4	23	5	5	4	5	5	5	29	5	3	4	5	5	5	27	79
51	4	5	5	5	5	24	5	5	5	3	5	5	28	5	4	5	5	5	5	29	81
52	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	5	5	28	5	5	4	4	4	4	26	79
53	5	4	5	5	4	23	5	5	4	4	5	5	28	5	5	4	4	5	5	28	79
54	5	5	5	5	4	24	4	5	4	5	5	5	28	5	5	4	5	5	5	29	81
55	4	5	5	5	5	24	4	5	5	5	5	5	29	5	3	5	5	5	5	28	81
56	5	5	5	5	4	24	4	5	5	5	5	5	29	4	4	5	5	5	5	28	81
57	4	5	5	5	5	24	4	4	4	4	5	5	26	5	4	4	4	4	4	25	75
58	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	5	5	26	5	4	5	5	5	5	29	79
59	5	5	5	5	5	25	5	5	4	5	5	5	29	5	5	4	4	5	4	27	81
60	5	4	5	5	5	24	4	5	3	4	5	5	26	5	4	5	5	5	4	28	78
61	5	4	5	5	5	24	5	5	4	5	5	5	29	5	5	4	5	5	5	29	82
62	3	5	5	5	5	23	5	5	5	5	5	4	29	4	3	5	3	5	4	24	76
63	4	4	5	5	5	23	5	5	5	4	5	5	29	5	4	4	4	5	5	27	79
64	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	4	29	4	3	3	4	5	5	24	78
65	4	4	5	5	5	23	5	5	5	3	5	5	28	5	4	5	5	5	4	28	79
66	3	2	5	3	4	17	3	3	3	4	4	4	21	5	3	4	3	3	4	22	60
67	5	5	5	5	5	25	5	4	4	4	5	5	27	5	5	4	4	4	4	26	78
68	5	4	5	5	5	24	4	5	4	5	5	5	28	5	4	4	5	5	5	28	80
69	4	5	4	5	5	23	4	4	3	5	5	4	25	4	2	3	3	3	2	17	65
70	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	5	4	5	4	5	4	27	82
71	4	5	5	5	5	24	4	5	5	5	5	5	29	5	4	5	5	5	4	28	81
72	4	5	5	5	5	24	4	5	3	4	5	5	26	5	5	3	5	5	5	28	78
73	3	3	5	4	5	20	4	5	4	4	5	4	26	4	3	4	4	4	3	22	68
74	5	5	5	4	5	24	5	5	5	4	5	5	29	5	5	4	5	5	4	28	81
75	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	4	29	4	4	4	5	5	5	27	81
76	5	4	5	4	5	23	5	5	5	5	4	5	29	5	3	3	5	4	5	25	77
77	4	5	5	5	5	24	5	4	4	4	5	5	27	5	5	4	4	5	5	28	79
78	5	5	5	5	5	25	4	5	5	4	5	5	28	5	4	5	5	5	5	29	82
79	5	5	4	5	5	24	4	5	4	3	5	5	26	5	3	5	5	4	5	27	77
80	5	4	5	5	4	23	5	5	5	4	5	5	29	5	4	5	5	5	4	28	80
81	5	4	5	5	5	24	4	5	5	4	5	5	28	5	5	4	5	5	5	29	81
82	5	5	5	5	4	24	4	5	5	5	5	5	29	5	4	4	5	5	5	28	81
83	5	5	5	4	4	23	4	4	4	5	5	5	27	5	4	5	5	5	5	29	79
84	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	5	30	5	4	4	5	5	5	28	83
85	5	5	5	5	4	24	4	4	5	4	5	5	27	5	4	4	5	5	5	28	79
86	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	5	5	28	5	4	4	5	5	5	28	81
87	4	5	5	5	5	24	5	5	4	5	5	5	29	5	4	4	5	4	5	27	80
88	5	5	5	5	4	24	5	5	3	4	5	5	27	5	5	5	5	5	4	29	80
89	3	5	5	5	5	23	5	4	5	3	5	5	27	5	5	5	4	5	5	29	79
90	5	5	5	5	4	24	4	4	4	5	5	5	27	5	4	4	4	5	5	27	78
91	4	5	5	5	4	23	4	5	4	4	5	5	27	5	3	4	4	5	5	26	76
92	4	4	5	5	5	23	5	5	4	4	5	5	28	5	4	4	4	4	4	25	76
93	3	5	5	5	5	23	4	5	4	5	5	5	28	5	4	5	5	4	5	28	79
94	5	5	5	5	4	24	4	5	4	5	5	5	28	5	5	5	4	5	5	29	81
95	5	5	5	5	4	24	4	4	5	5	5	4	27	4	3	4	5	5	5	26	77
96	5	5	5	5	4	24	5	5	5	4	5	4	28	4	4	4	4	4	5	25	77
97	5	4	5	5	5	24	5	5	3	4	5	5	27	5	4	5	5	5	5	29	80
98	5	4	5	5	5	24	5	5	4	5	5	5	29	5	5	4	4	5	5	28	81
99	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	5	5	26	5	4	5	5	5	5	29	80
100	5	4	5	5	5	24	4	5	4	5	5	5	28	5	3	4	5	5	5	27	79
101	5	5	5	5	4	24	4	5	5	5	5	4	28	5	4	5	5	5	5	29	81
102	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	5	5	28	5	4	4	5	5	5	28	81
103	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	5	5	28	5	5	3	5	5	5	28	81
104	4	5	5	5	4	23	4	5	4	4	5	5	27	5	5	4	5	4	4	27	77

105	5	4	5	5	5	24	5	5	4	4	5	5	28	5	3	4	5	5	4	26
106	5	5	5	5	4	24	4	5	4	4	5	5	27	5	4	5	5	5	5	29
107	5	4	5	5	5	24	4	5	3	4	5	5	26	5	4	5	5	5	4	28
108	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	5	5	26	5	4	4	5	5	4	27
109	4	5	5	5	5	24	5	5	4	4	5	5	28	5	4	5	5	5	5	29
110	5	4	5	5	5	24	5	5	4	4	5	5	28	5	4	5	4	5	5	28
111	5	5	5	5	5	25	4	5	3	4	5	5	26	5	5	5	5	5	4	29
112	5	4	5	5	4	23	5	5	4	5	5	5	29	4	5	5	5	4	5	28
113	5	5	5	5	4	24	4	5	4	4	5	5	27	5	4	4	4	4	4	25
114	5	5	5	5	4	24	4	5	5	5	5	5	29	5	4	4	5	5	5	28
115	4	5	5	5	5	24	5	5	4	4	5	5	28	5	4	4	5	5	5	28
116	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	4	29	4	4	4	5	5	5	27
117	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	5	5	29	5	4	5	4	5	5	28
118	4	5	5	5	5	24	5	5	4	5	5	5	29	5	4	4	5	5	5	28
119	5	5	5	5	4	24	4	5	5	5	5	5	29	5	4	5	5	5	4	28
120	5	4	5	5	5	24	5	4	4	4	5	4	27	5	4	4	4	4	4	25
121	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	4	4	26	5	4	4	4	5	5	27
122	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	5	5	28	5	3	4	4	5	4	25
123	5	5	5	5	4	24	5	5	3	5	5	5	28	5	4	5	4	5	4	27
124	5	4	5	5	5	24	4	5	5	4	5	5	28	5	4	5	4	5	5	28
125	4	4	5	4	4	21	3	5	4	3	5	4	24	4	3	4	4	4	3	22
126	5	3	4	5	4	21	5	4	3	4	4	4	24	3	3	4	4	4	4	22
127	4	4	5	4	3	20	4	4	3	4	5	4	24	5	3	4	4	3	4	23
128	5	4	4	5	4	22	5	3	4	3	5	4	24	5	4	4	5	5	5	28
129	4	3	4	5	3	19	4	5	4	5	5	4	27	3	5	4	3	4	5	24
130	5	5	5	5	4	24	5	5	4	4	5	5	28	5	5	4	4	5	5	28
131	3	3	4	5	3	18	4	4	3	4	5	5	25	5	3	4	5	4	5	26
132	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	5	5	26	5	5	4	4	4	4	26
133	5	3	4	4	5	21	4	5	5	3	5	4	26	4	3	5	5	4	4	25
134	5	4	5	5	5	24	5	5	4	5	5	5	29	5	4	5	5	4	5	28
135	4	4	5	3	4	20	4	5	5	5	4	4	27	4	4	4	5	5	4	26
136	5	5	5	5	5	25	4	4	4	5	5	5	27	5	3	5	5	5	5	28
137	4	4	5	3	4	20	3	5	5	4	5	5	27	4	2	3	4	5	4	22
138	5	5	5	5	5	25	5	5	5	4	5	5	29	5	3	5	5	4	5	27
139	3	3	4	4	4	18	3	4	3	4	5	4	23	3	3	3	4	5	5	23
140	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	5	5	26	5	4	4	4	4	4	25
141	4	4	4	5	4	21	4	4	4	4	5	5	26	5	4	4	4	4	3	24
142	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	5	5	28	5	4	5	5	5	4	28
143	3	3	4	4	4	18	3	4	4	5	5	4	25	5	4	4	4	4	5	26
144	5	5	5	5	4	24	5	5	4	4	5	5	28	5	4	5	4	5	5	28
145	3	4	5	3	3	18	4	3	4	3	5	5	24	4	3	4	4	4	4	23
146	5	5	5	5	4	24	4	4	4	5	5	5	27	5	5	5	4	4	4	27
147	4	5	4	4	3	20	4	4	3	4	4	3	22	3	3	3	4	4	4	21
148	5	5	5	5	5	25	4	5	5	5	5	5	29	5	4	5	5	5	5	29
149	3	4	4	5	3	19	3	5	3	4	5	3	23	3	3	5	5	4	4	24
150	4	4	5	5	3	21	3	4	3	4	5	5	24	3	3	4	3	4	4	21

158	3	4	5	4	3	19	3	5	4	4	5	4	25	3	3	4	4	3	4	21	65
159	5	3	5	5	4	22	4	5	4	4	5	5	27	3	2	4	3	4	4	20	69
160	4	5	5	5	5	24	5	4	4	4	4	5	26	5	5	5	5	5	5	30	80
161	3	3	5	4	4	19	4	5	4	4	5	4	26	4	3	4	3	4	5	23	68
162	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	5	5	28	5	4	5	5	5	3	27	80
163	5	4	5	3	3	20	4	4	3	3	5	5	24	5	4	5	5	5	3	27	71
164	5	4	4	5	4	22	5	5	5	4	5	4	28	4	4	5	3	3	4	23	73
165	4	4	3	3	4	18	4	5	5	4	5	4	27	4	3	3	4	4	4	22	67
166	4	3	5	3	5	20	5	5	4	3	5	5	27	5	3	3	3	3	4	21	68
167	3	3	4	4	3	17	4	5	3	5	5	4	26	3	3	3	4	3	4	20	63
168	5	3	5	3	4	20	3	5	3	3	5	4	23	4	3	4	4	3	5	23	66
169	3	3	4	5	5	20	3	4	3	3	5	4	22	5	3	4	5	5	4	26	68
170	5	5	5	5	4	24	5	5	5	4	5	5	29	4	4	5	5	5	5	28	81
171	5	4	5	5	5	24	4	5	5	4	5	5	28	5	4	5	5	4	4	27	79
172	4	4	5	4	4	21	3	4	3	4	5	4	23	3	4	4	5	5	5	26	70
173	5	3	4	5	4	21	5	4	4	4	5	5	27	5	3	4	5	5	5	27	75
174	4	4	5	4	3	20	4	4	4	4	5	5	26	5	4	5	5	5	5	29	75
175	5	4	4	5	4	22	5	5	4	4	5	5	28	5	4	4	4	5	5	27	77
176	4	3	4	5	3	19	4	4	4	5	5	4	26	5	4	5	5	5	5	29	74
177	5	5	5	5	4	24	5	5	4	4	5	5	28	5	4	3	5	5	5	27	79
178	3	3	4	5	3	18	4	3	4	3	5	5	24	4	3	4	4	5	5	25	67
179	5	5	5	5	4	24	4	4	4	5	5	5	27	5	4	5	4	4	5	27	78
180	5	3	4	4	5	21	4	4	3	4	4	3	22	3	4	4	5	5	5	26	69
181	5	4	5	5	5	24	5	5	5	5	5	5	30	5	3	5	3	5	4	25	79
182	4	4	5	3	4	20	4	5	3	4	5	3	24	3	4	4	5	5	5	26	70
183	5	5	5	5	5	25	4	4	3	4	5	5	25	3	4	5	5	5	5	27	77
184	4	4	5	3	4	20	3	5	5	4	5	5	27	4	4	5	5	5	5	28	75
185	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	4	3	25	4	3	4	5	5	5	26	76
186	3	3	4	4	4	18	3	5	4	4	5	3	24	5	3	4	5	5	5	27	69
187	5	5	5	5	5	25	4	5	4	4	5	5	27	5	4	5	5	5	5	29	81
188	4	4	4	5	4	21	4	4	3	4	5	5	25	4	5	4	4	4	4	25	71
189	5	5	5	5	5	25	5	5	5	3	3	4	25	3	5	4	4	5	5	26	76
190	3	3	4	4	4	18	3	3	3	4	5	3	21	4	5	4	5	5	5	28	67
191	5	5	5	5	4	24	5	5	4	4	5	4	27	3	3	5	5	5	5	26	77
192	3	4	5	3	3	18	4	5	4	4	5	5	27	3	4	5	5	5	5	27	72
193	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	4	5	25	5	4	4	4	4	4	25	74
194	4	5	4	4	3	20	4	5	4	4	5	4	26	4	4	5	5	5	5	28	74
195	5	5	5	5	5	25	4	5	4	4	5	5	27	5	5	4	4	5	4	27	79
196	3	4	4	5	3	19	3	4	3	3	5	5	23	5	4	5	5	5	4	28	70
197	4	4	5	5	3	21	3	5	5	4	5	4	26	4	5	4	5	5	5	28	75
198	5	5	5	5	4	24	4	5	5	4	5	4	27	4	3	5	5	5	5	27	78
199	5	5	5	5	5	25	5	5	4	3	5	5	27	5	4	5	5	5	5	29	81
200	3	4	5	4	4	20	5	5	5	4	5	5	29	4	4	4	4	4	4	24	73
201	5	5	5	5	4	24	4	5	4	4	4	3	24	4	4	5	5	5	5	28	76
202	5	3	5	4	4	21	3	5	4	4	5	3	24	5	5	4	4	5	4	27	72
203	5	5	3	4	4	21	4	5	4	4	5	5	27	5	4	5	5	5	4	28	76
204	5	3	4	5	3	20	4	4	3	3	5	5	24	5	4	3	5	5	5	27	71
205	3	4	5	4	3	19	3	5	5	4	5	4	26	4	3	4	4	5	5	25	70
206	5	3	5	5	4	22	4	5	5	4	5	4	27	4	4	5	4	4	5	26	75
207	4	5	5	5	5	24	5	5	4	3	5	5	27	5	4	4	5	5	5	28	79
208	3	3	5	4	4	19	4	5	5	4	5	5	28	4	3	5	3	5	4	24	71
209	5	5	5	5	5	25	5	5	4	4	4	3	25	4	4	4	5	5	5	27	77
210	5	4	5	3	3	20	4	5	4	4	5	3	25	5	4	5	5	5	5	29	74

	Pregunta 18	Pregunta 19	Pregunta 20	Pregunta 21	Pregunta 22	Pregunta 23	Pregunta 24	Pregunta 25	Pregunta 26	Pregunta 27	Pregunta 28	Pregunta 29	Pregunta 30	Pregunta 31	Pregunta 32	Pregunta 33	Pregunta 34	Pregunta 35	Pregunta 36	Pregunta 37	SUMA V2
1	5	2	5	5	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	3	85
2	5	4	5	5	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	4	88
3	5	2	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	3	86
4	5	2	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	3	86
5	2	4	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	4	2	2	5	3	81
6	3	2	5	5	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	3	83
7	3	1	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	3	89
8	2	3	5	5	1	3	4	4	2	3	4	3	1	3	3	4	4	1	5	3	63
9	3	5	5	4	2	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	3	86
10	2	2	4	3	1	5	4	5	5	5	4	5	1	5	5	5	5	1	4	3	74
11	5	5	5	5	2	4	3	5	5	5	3	5	2	5	5	5	5	2	5	3	84
12	5	2	5	5	2	5	3	5	5	5	3	5	2	5	5	5	5	2	5	3	82
13	5	2	5	5	2	4	3	5	5	5	3	4	2	4	4	5	2	2	5	3	75
14	5	2	5	4	2	4	5	5	5	5	5	4	2	4	4	5	2	2	5	3	78
15	5	3	5	5	3	3	5	4	5	5	5	5	3	5	5	5	2	3	5	3	84
16	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	2	3	4	3	84
17	3	5	5	3	3	3	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	2	3	5	3	81
18	5	2	5	3	3	5	4	5	5	4	4	4	3	4	4	5	5	3	5	3	81
19	3	4	5	3	2	5	5	4	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	3	83
20	3	4	5	3	3	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	5	5	87
21	3	4	5	5	4	3	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	90
22	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	93
23	3	4	5	5	4	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	90
24	3	2	4	5	4	5	3	5	5	5	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	82
25	3	2	4	5	3	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	3	4	3	82
26	3	4	5	5	3	5	4	5	5	5	4	4	3	4	4	4	4	3	5	4	83
27	5	5	4	5	3	5	5	5	4	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	4	90
28	4	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	93
29	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	94
30	3	2	5	5	3	5	4	5	5	5	4	4	3	4	4	5	5	3	5	4	83
31	4	3	5	5	3	3	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	3	5	4	85
32	4	4	5	5	2	5	4	5	5	5	4	4	2	4	4	5	5	2	5	3	82
33	4	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4	4	5	2	90
34	3	5	5	5	3	3	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	5	4	87
35	5	4	5	5	2	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	5	90
36	4	4	5	5	2	5	5	4	5	5	5	4	2	4	4	5	5	2	5	4	84
37	5	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	94
38	3	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	93
39	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	96
40	3	5	5	3	3	4	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	2	3	5	5	84
41	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	95
42	5	5	5	5	3	5	3	5	5	5	3	4	3	4	4	5	5	3	5	5	87
43	5	3	5	4	1	5	5	4	5	4	5	5	1	5	5	5	5	1	5	5	83
44	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	4	91
45	4	1	5	5	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	91
46	5	4	4	5	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	4	4	2	4	3	83
47	5	4	5	5	3	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	3	5	4	89
48	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	97
49	4	5	5	5	3	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	5	4	90
50	4	4	5	5	3	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	5	2	87
51	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	2	88
52	4	5	5	4	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	4	87

58	5	5	4	4	3	5	5	4	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	5	90
59	5	5	4	4	3	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	5	91
60	5	3	4	5	3	4	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	2	3	4	4	85
61	5	5	5	5	3	5	3	5	5	5	3	5	3	5	5	5	5	3	5	2	87
62	5	5	4	5	5	1	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	2	5	4	4	87
63	3	5	5	5	2	5	4	5	5	5	4	5	2	5	5	5	2	2	5	5	84
64	5	5	4	5	3	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	2	3	4	4	86
65	3	4	5	5	2	5	4	5	5	5	4	5	2	5	5	5	2	2	5	3	81
66	3	4	3	4	3	3	4	4	4	5	4	3	3	3	3	4	2	3	3	4	69
67	5	5	4	5	3	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	2	3	4	4	88
68	3	5	5	5	2	3	4	5	5	5	4	5	2	5	5	5	2	2	5	3	80
69	5	4	3	5	2	2	3	4	3	2	3	3	2	3	3	2	2	2	3	4	60
70	5	5	4	4	4	3	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	4	5	92
71	5	4	5	5	3	3	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	5	4	88
72	1	2	4	4	1	3	5	5	5	5	5	3	2	3	3	5	5	1	4	4	70
73	2	3	4	4	4	5	2	4	2	3	2	2	4	2	2	3	3	4	4	5	64
74	4	4	4	5	3	4	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	4	5	87
75	5	5	5	5	3	3	4	5	5	5	4	4	3	4	4	5	5	3	5	2	84
76	4	4	4	5	2	5	4	5	3	5	4	3	2	3	3	5	5	2	4	2	74
77	5	4	5	4	2	3	4	4	5	5	4	5	2	5	5	5	5	2	5	3	82
78	3	5	5	5	4	4	3	5	3	5	3	5	4	5	5	5	5	4	5	3	86
79	2	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	3	89
80	3	5	5	5	1	3	4	5	5	5	4	5	1	5	5	5	5	1	5	3	80
81	4	5	5	5	3	4	5	4	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	5	3	89
82	2	4	5	5	1	5	4	5	5	5	4	5	1	5	5	5	5	1	5	3	80
83	5	4	5	4	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	3	86
84	2	5	5	4	2	5	4	5	5	5	4	5	2	5	5	5	5	2	5	3	83
85	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	3	90
86	5	5	5	4	3	5	4	5	3	5	4	5	3	5	5	5	5	3	5	3	87
87	5	4	5	5	3	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	5	3	89
88	5	5	5	5	2	5	4	4	5	5	4	5	2	5	5	5	5	2	5	4	87
89	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	4	2	4	4	5	5	3	5	2	86
90	5	5	4	5	3	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	3	4	5	90
91	4	4	5	5	2	5	4	5	5	5	4	5	2	5	5	5	5	2	5	2	84
92	5	5	4	5	2	3	4	5	5	5	4	4	2	4	4	5	5	2	4	5	82
93	5	4	4	5	3	3	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	5	89
94	4	5	4	4	2	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	4	4	86
95	5	5	5	4	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	5	4	88
96	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	4	4	90
97	5	5	5	5	2	5	5	5	5	5	5	4	2	4	4	5	5	2	5	4	87
98	5	2	5	5	4	5	4	5	5	5	4	5	2	5	5	5	5	4	5	4	89
99	5	5	4	4	2	4	5	4	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	4	4	85
100	4	5	5	5	3	2	3	5	5	5	3	5	3	5	5	5	5	3	5	4	85
101	5	5	5	4	2	5	5	5	5	5	5	5	2	5	5	4	4	2	5	4	87
102	4	2	5	5	2	3	4	5	5	5	4	5	2	5	5	5	5	2	5	4	82
103	5	4	4	4	3	5	4	5	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	4	4	87
104	4	5	5	4	2	5	5	4	5	5	5	4	2	4	4	4	4	2	5	5	83
105	5	5	5	3	3	2	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	3	5	5	86
106	3	4	4	4	3	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	3	4	5	85
107	5	5	4	3	3	5	4	4	5	5	4	5	2	5	5	5	5	3	4	5	86
108	4	4	4	5	2	5	4	5	3	5	4	4	2	4	4	5	5	2	4	3	78

118	4	5	5	3	3	3	5	5	3	5	5	5	3	5	5	5	3	5	2	84	
119	3	4	5	3	2	3	4	5	5	5	4	4	2	4	4	4	4	2	5	2	74
120	5	5	5	3	4	5	5	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	3	87
121	3	5	5	3	3	3	4	5	5	5	4	4	3	4	4	5	5	3	5	5	83
122	5	5	4	3	3	4	4	4	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	4	5	86
123	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	3	4	3	3	4	4	4	5	3	82
124	4	5	5	4	3	5	5	3	5	5	5	5	3	5	1	5	5	3	5	3	84
125	2	5	4	4	3	4	5	3	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	5	85
126	3	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5	3	5	5	4	4	3	5	5	89
127	5	5	3	5	2	3	4	3	5	5	4	5	2	5	5	5	5	2	3	5	81
128	2	5	3	5	1	5	4	4	5	5	4	3	1	3	1	5	5	1	3	5	70
129	3	5	4	4	3	3	5	4	5	5	5	4	3	4	4	5	5	3	4	4	82
130	5	5	4	5	3	3	5	3	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	5	88
131	2	2	5	5	1	2	3	5	5	5	3	4	2	4	4	5	5	1	5	5	73
132	5	5	5	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	90
133	2	5	5	3	3	3	3	5	5	5	3	5	3	5	5	5	5	3	5	5	83
134	5	4	4	5	3	4	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	4	5	90
135	2	5	4	4	3	4	5	5	5	5	5	4	2	4	4	5	5	3	4	5	83
136	5	5	4	5	3	2	5	3	5	5	5	4	2	4	4	5	5	3	4	5	83
137	3	4	4	4	2	4	4	5	5	5	4	4	2	4	4	5	5	2	4	5	79
138	5	5	5	5	4	3	5	3	5	5	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	89
139	1	1	3	3	3	4	3	5	5	5	3	3	2	3	3	5	5	3	3	5	68
140	5	5	4	3	3	3	4	4	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	4	5	85
141	4	5	4	5	3	3	4	4	5	5	4	5	3	5	5	5	5	3	4	5	86
142	5	5	5	4	4	2	4	3	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	89
143	3	5	4	4	2	2	5	4	5	5	5	5	2	5	5	5	5	2	4	5	82
144	3	4	5	5	4	2	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	3	89
145	2	2	5	5	1	2	4	4	5	5	4	5	1	5	5	4	4	1	5	3	72
146	5	5	4	5	4	2	4	3	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	3	83
147	3	4	3	5	3	2	4	4	5	5	4	4	3	4	4	5	5	3	3	3	76
148	4	4	4	5	2	4	5	5	5	5	5	5	2	5	5	5	2	2	4	3	81
149	3	5	4	3	1	1	4	3	5	5	4	3	2	3	3	5	2	1	4	3	64
150	3	5	4	3	3	3	4	3	5	5	4	5	3	5	5	5	2	3	4	3	77
151	4	5	3	3	2	5	4	5	5	5	4	5	2	5	5	5	2	2	3	3	77
152	2	5	3	5	3	2	3	3	5	5	3	4	3	4	1	5	2	3	3	3	67
153	4	5	3	4	2	2	3	3	5	5	3	4	2	4	4	5	2	2	3	3	68
154	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	3	5	5	5	2	3	4	3	80
155	2	5	4	4	2	3	3	5	5	5	3	4	2	4	1	5	2	2	4	3	68
156	1	5	3	5	1	2	4	3	5	5	4	3	2	3	1	5	2	1	3	3	61
157	4	5	3	4	2	4	3	3	5	5	3	3	2	3	1	5	5	2	3	3	68
158	3	5	3	4	3	3	4	4	5	5	4	3	2	3	1	5	5	3	3	5	73

163	3	4	4	4	1	2	4	5	5	5	4	3	2	3	3	5	5	1	4	2	69
164	4	5	3	4	1	2	3	3	5	5	3	5	5	5	5	5	5	1	3	2	74
165	2	4	3	5	3	3	3	5	5	5	3	4	1	4	4	5	5	3	3	2	72
166	1	1	3	5	2	3	3	5	5	5	3	4	2	4	4	5	5	2	3	2	67
167	3	5	5	3	3	3	4	3	5	5	4	5	2	5	5	4	4	3	5	2	78
168	3	5	3	3	3	2	4	3	5	5	4	3	2	3	3	5	5	3	3	5	72
169	3	5	4	3	3	3	4	4	5	5	4	4	2	4	4	5	5	3	4	5	79
170	5	2	5	4	1	5	4	4	3	5	5	4	2	4	4	5	5	3	5	4	79
171	5	2	5	5	1	5	4	3	3	5	5	5	2	5	5	5	5	1	4	5	80
172	5	2	5	3	1	5	5	4	3	5	5	5	3	4	4	5	5	2	5	4	80
173	5	2	5	3	1	3	4	5	5	5	5	5	3	5	5	4	4	2	5	2	78
174	4	2	5	5	1	3	3	3	5	5	5	5	3	4	4	5	5	4	5	4	80
175	5	5	4	5	1	5	3	3	5	5	5	5	3	5	5	5	5	3	5	5	87
176	5	2	5	5	2	3	3	5	5	5	4	4	3	5	5	4	4	3	5	5	82
177	4	2	5	4	2	4	5	3	5	5	4	4	3	5	5	5	5	2	5	5	82
178	5	2	5	5	3	4	5	3	5	5	5	4	4	5	5	5	5	3	5	5	88
179	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	4	5	4	5	5	5	5	3	5	5	93
180	5	4	5	3	2	4	4	5	5	5	3	5	3	4	4	5	5	2	5	3	81
181	5	4	4	5	1	4	4	3	5	5	3	5	3	4	4	5	5	2	5	2	78
182	5	4	5	5	2	3	5	3	5	5	3	4	2	4	4	5	5	3	5	4	81
183	4	4	5	4	3	5	4	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5	2	5	3	86
184	5	5	5	4	2	3	4	4	5	5	5	4	3	5	5	5	5	2	5	5	86
185	4	5	5	5	1	3	4	3	5	5	5	5	2	5	5	5	5	4	5	4	85
186	5	4	5	5	4	2	2	4	3	5	5	4	5	2	4	4	5	2	5	5	80
187	4	4	5	5	2	4	3	5	5	5	4	5	4	4	4	5	5	4	5	3	85
188	5	5	5	5	2	3	5	5	5	4	5	4	4	4	4	5	5	2	4	5	86
189	3	5	4	5	2	4	4	3	5	5	4	5	4	5	5	5	5	3	5	2	83
190	5	5	4	5	2	4	5	4	5	1	4	5	3	5	1	4	4	2	4	2	74
191	4	5	5	5	2	2	4	3	5	5	4	5	4	5	5	5	5	2	5	2	82
192	3	5	4	5	2	4	5	4	5	5	4	5	3	4	4	5	5	3	5	3	83
193	5	5	5	5	2	3	4	5	5	5	3	4	3	5	5	5	5	2	5	5	86
194	4	4	5	4	1	4	5	3	5	5	5	4	3	5	5	4	4	3	3	5	81
195	5	5	5	4	1	3	4	3	5	3	4	5	5	5	5	5	5	3	4	3	82
196	5	5	5	4	1	3	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	3	4	4	86
197	4	5	5	5	1	2	4	3	5	4	4	4	2	5	5	5	5	2	4	5	79
198	4	5	5	5	3	2	5	3	5	4	5	4	2	5	5	5	5	3	3	3	81
199	5	5	5	3	3	2	5	4	3	4	4	4	4	4	1	5	5	2	3	5	76
200	5	5	5	5	3	2	5	5	3	5	5	5	4	4	4	5	5	2	3	4	84
201	3	5	5	4	3	2	5	3	5	5	4	5	2	4	4	4	4	2	4	3	76
202	3	5	5	5	3	2	3	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	2	4	4	83
203	3	5	5	4	2	4	3	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5	2	3	3	80
204	4	5	5	4	2	1	3	4	3	4	5	4	2	5	5	5	5	2	3	4	75
205	3	5	5	4	2	3	3	3	5	5	5	4	4	4	4	5	5	2	3	4	78
206	5	2	5	4	2	5	4	3	3	1	5	5	4	4	1	5	5	2	3	4	72
207	3	5	5	3	2	2	4	5	5	5	5	5	2	4	1	5	5	2	3	3	74
208	5	5	5	5	2	2	4	5	3	5	5	5	4	5	1	5	5	2	5	4	82
209	4	4	4	5	2	4	4	3	3	5	4	4	2	5	5	4	4	2	5	4	77
210	4	5	5	4	2	3	4	5	3	5	4	5	2	5	5	4	4	2	5	3	79